

Załącznik do Uchwały nr VI/49/11/2021  
z dnia 29.11.2021 roku Zarządu  
Stargardzkiej Agencji Rozwoju Lokalnego Sp. z o.o.

**REGULAMIN**  
**UDZIELANIA WSPARCIA Z INSTRUMENTU**  
**FINANSOWEGO (Pożyczka Płynnościowa POIR)**  
**PRZEZ**  
**Stargardzką Agencję Rozwoju Lokalnego**  
**SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ**

## **Rozdział I**

### **POSTANOWIENIA OGÓLNE**

1. Niniejszy Regulamin określa podstawowe zasady i warunki udzielania wsparcia z instrumentu finansowego (Pożyczka Płynnościowa POIR) przez Stargardzką Agencję Rozwoju Lokalnego Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, zwaną dalej SARL.
2. SARL udziela wsparcia z instrumentu finansowego w postaci Pożyczki Płynnościowej POIR (PP) zgodnie z niniejszym Regulaminem, jego wewnętrznymi przepisami oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, a także stosownie do przepisów regulujących projekt (dalej w treści jako Projekt) pn. Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP REACT-EU – *FPWP REACT-EU POIR*.
3. SARL zobowiązany jest do przestrzegania poufności w zakresie uzyskanych informacji o Wnioskodawcy i Ostatecznym Odbiorcy, w szczególności w zakresie przestrzegania przepisów rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (dalej zwane jako RODO).
4. W sytuacji wystąpienia związków osób zaangażowanych w proces podejmowania decyzji w sprawie udzielenia wsparcia z instrumentu finansowego (Pożyczka Płynnościowa POIR) (np. rodzinnych, służbowych), z wnioskodawcami, mogących podważyć obiektywność decyzji, osoby te są wyłączone z procesu podejmowania decyzji.
5. Ilekroć w Regulaminie jest mowa o:
  - a) Instytucji Zarządzającej – należy przez to rozumieć Skarb Państwa – Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej,
  - b) Menadżerze – należy przez to rozumieć Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa, działający na podstawie ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. z 2020 r., poz. 1198 ze zmianami) oraz statutu Banku Gospodarstwa Krajowego nadanego rozporządzeniem Ministra Rozwoju z dnia 16 września 2016 r. (Dz. U. z 2016 r., poz. 1527 ze zmianą),
  - c) Instrumencie Finansowym – należy przez to rozumieć utworzony przez SARL instrument finansowy Pożyczka Płynnościowa POIR, o którym mowa w art. 2 pkt 11) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylającego rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. U. L 347 z 20.12.2013, s. 320.), dalej zwanego też Rozporządzeniem Ogólnym,
  - d) EFSI – Europejskich Funduszach Strukturalnych i Inwestycyjnych, o których mowa w Rozporządzeniu Ogólnym,
  - e) Umowie Operacyjnej – należy przez to rozumieć Umowę Operacyjną nr 2/POIR/1921/2022/XVIII/R/432 Instrument Finansowy – Pożyczka Płynnościowa POIR zawarta między Menadżerem a Konsorcjum złożonym ze Szczecińskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o. oraz Fundacji Centrum Innowacji i Przedsiębiorczości w Koszalinie, Stargardzkiej Agencji Rozwoju Lokalnego spółka z ograniczoną odpowiedzialnością oraz Stowarzyszenia Inicjatyw Społeczno – Gospodarczych w Białogardzie,
  - f) Umowie Inwestycyjnej - należy przez to rozumieć umowę zawartą między SARL a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego,

- g) Ostatecznym Odbiorcy – należy przez to rozumieć podmiot określony w rozdziale II. lit A. niniejszego Regulaminu, z którym SARL zawarł Umowę Inwestycyjną na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej,
- h) Jednostkowej Pożyczce Płynnościowej POIR lub Jednostkowej PP – należy przez to rozumieć pożyczkę udzielaną Ostatecznemu Odbiorcy przez SARL w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Funduszy,
- i) Inwestycji albo Wydatkach – należy przez to rozumieć wydatki finansowane ze środków Jednostkowej Pożyczki Płynnościowej POIR w ramach Instrumentu Finansowego związane z utrzymaniem bieżącej działalności firmy Ostatecznego Odbiorcy i zapewnieniem jej płynności finansowej, w tym związane z odbudową działalności po okresie epidemii COVID-19,
- j) Wytycznych – należy przez to rozumieć zasady opracowane przez Menadżera, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Instytucję Zarządzającą, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego lub inne organy administracji, mające zastosowanie do realizacji Umów Inwestycyjnych,
- k) Nieprawidłowości – należy przez to rozumieć 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 Ogólnego,
- l) powiązaniu kapitałowym lub osobowym – należy przez to rozumieć wzajemne powiązania między SARL lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu SARL lub osobami wykonującymi w imieniu SARL czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców, w tym w szczególności osoby biorące udział w procesie oceny wniosków o udzielenie wsparcia z Instrumentu Finansowego w ramach Projektu, tj. o Pożyczkę Płynnościową POIR, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy Inwestycyjnej czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki Płynnościowej POIR nie mogą być powiązane osobowo lub kapitałowo z Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór a Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:
  - 1) uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
  - 2) posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
  - 3) pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
  - 4) pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli,
- m) rozporządzeniu nr 651/2014 – należy przez to rozumieć Rozporządzenie Komisji (UE) Nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. UE L 187/1 z dnia 26 czerwca 2014 r.),
- n) rozporządzeniu COVID-19 – należy przez to rozumieć rozporządzenie Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19 (Dz. U z 2021 r., poz. 1095).

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

## **Rozdział II**

### **PODSTAWOWE ZASADY I WARUNKI UDZIELANIA WSPARCIA Z INSTRUMENTU FINANSOWEGO (Pożyczka Płynnościowa POIR)**

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

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

- 1) złożą kompletny wniosek o udzielenie wsparcia z Instrumentu Finansowego w ramach Projektu, tj. o Pożyczkę Płynnościową POIR wraz z wymaganą dokumentacją (w tym - w razie konieczności - także wynikającą z przepisów prawa powszechnie obowiązującego) według obowiązujących w SARL wzorów, w szczególności zawrą elementy Biznesplanu z określeniem harmonogramu osiągnięcia poprawy w zakresie płynności firmy i utrzymania prowadzonej działalności gospodarczej w wyniku uzyskania Jednostkowej Pożyczki Płynnościowej POIR lub określą plan odbudowy działalności po okresie epidemii COVID-19, dalej zwany Wnioskiem,
- 2) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa zachodniopomorskiego, a najpóźniej w dniu złożenia Wniosku, posiadają siedzibę lub oddział (zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego) albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej (zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej) na terenie województwa zachodniopomorskiego,
- 3) wykażą, że konsekwencje epidemii COVID w istotny sposób spowodowały (historycznie lub na moment składania Wniosku, problemy z płynnością lub uprawdopodobnią ryzyko wystąpienia takiej sytuacji w najbliższej przyszłości,
- 4) w dniu udzielenia Jednostkowej Pożyczki Płynnościowej POIR nie znajdowali się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18 rozporządzenia nr 651/2014 lub w dniu 31 grudnia 2019 r. nie znajdowali się w trudnej sytuacji, jeżeli po tym dniu znaleźli się w trudnej sytuacji z powodu wystąpienia pandemii COVID-19 (zgodnie z postanowieniami rozporządzenia COVID-19),
- 5) posiadają zdolność do spłaty Jednostkowej PP wraz z odsetkami w umówionym terminie spłaty,
- 6) prowadzą dokumentację określającą zobowiązania publicznoprawne, w tym podatkowe, zgodnie z obowiązującymi przepisami,
- 7) nie pozostają pod zarządem komisyjnym ani nie znajdują się w toku likwidacji, postępowania upadłościowego lub postępowania restrukturyzacyjnego (również uproszczonego), względnie nie został złożony wobec nich wniosek o wszczęcie któregośkolwiek z w/w postępowań ani nie istnieją okoliczności faktyczne do złożenia takiego wniosku, jak i nie zawiesili prowadzonej działalności gospodarczej,
- 8) w przypadku przedsiębiorcy będącego osobą fizyczną – nie został prawomocnie skazany za przestępstwo składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwo skarbowe albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych,
- 9) w przypadku przedsiębiorcy niebędącego osobą fizyczną – wykaże, że żadna z osób będących członkami jego organów zarządzających bądź współnikami nie została prawomocnie skazana za przestępstwa, o których mowa w punkcie 8),

- 10) zobowiążą się do wykorzystania wsparcia z Instrumentu Finansowego w celu finansowania Inwestycji,
- 11) 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,
- 12) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa oraz wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9 ust. 1 pkt 2 lit. a) ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,
- 13) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z SARL.

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

Podstawowe parametry Jednostkowych Pożyczek Płynnościowych POIR:

- 1) wartość finansowania na rzecz Przedsiębiorcy nie może przekraczać:
  - a) dwukrotności rocznych kosztów wynagrodzeń wypłaconych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz kosztów personelu pracującego na terenie jego przedsiębiorstwa, ale otrzymującego wynagrodzenie od podwykonawców, za rok 2019 lub za ostatni rok, za który dostępne są dane; w przypadku przedsiębiorstw utworzonych w dniu 1 stycznia 2019 r. lub po tym dniu maksymalna kwota Jednostkowej PP nie może przekroczyć rocznych kosztów wynagrodzeń szacowanych na okres pierwszych dwóch lat działalności; albo
  - b) 25% łącznego obrotu Przedsiębiorcy w 2019 r.; albo
  - c) jeżeli przemawia za tym interes społeczny lub ważny interes Przedsiębiorcy i w oparciu o oświadczenie Przedsiębiorcy o zapotrzebowaniu na płynność finansową, poparte odpowiednim uzasadnieniem, kwota główna (kapitału) Jednostkowej PP może zostać zwiększona w celu pokrycia zapotrzebowania na płynność finansową od dnia udzielenia pomocy przez najbliższe 18 miesięcy – przy czym łączna wartość Jednostkowych PP udzielonych na rzecz danego Przedsiębiorcy nie może przekroczyć kwoty 15.000.000,00 zł,
- 2) wkład własny Ostatecznego Odbiorcy nie jest wymagany,
- 3) maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej PP Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 30 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, przy czym SARL może wydłużyć ten termin w odpowiednio uzasadnionych wypadkach,
- 4) maksymalny okres spłaty Jednostkowej PP nie może być dłuższy niż 72 miesiące, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty Jednostkowej PP lub jej pierwszej transzy,
- 5) maksymalna karencja w spłacie rat kapitałowo – odsetkowych lub rat kapitałowych Jednostkowej PP wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja wydłuża okres spłaty Jednostkowej PP, ale nie dłużej niż łącznie 72 miesiące od dnia jej uruchomienia,
- 6) w pierwszych 2 latach spłaty Jednostkowej PP dopuszczalne jest udzielenie Ostatecznemu Odbiorcy do 4 miesięcy wakacji kredytowych w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych lub rat kapitałowych, przy czym okres wakacji wydłuża okres spłaty Jednostkowej PP, ale nie dłużej niż łącznie 72 miesiące od dnia jej uruchomienia.

## **C. Warunki udzielania Jednostkowych PP.**

1. Środki z Jednostkowych PP winny zostać przeznaczone na sfinansowanie Wydatków, które nie zostały opłacone na dzień złożenia Wniosku oraz przedsięwzięć, które nie zostały fizycznie zakończone lub

w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji o udzieleniu Jednostkowej PP (związane z utrzymaniem bieżącej działalności firmy Ostatecznego Odbiorcy i zapewnieniem jej płynności finansowej, w tym z odbudową działalności po okresie epidemii COVID-19), tj. na wydatki bieżące, obrotowe lub – częściowo - inwestycyjne, w tym np.

- a) wynagrodzenia pracowników (również w zakresie składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne oraz zaliczki na podatek dochodowy),
  - b) zobowiązania publicznoprawne Ostatecznego Odbiorcy,
  - c) spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowana infrastruktury, itp.,
  - d) zatowarowanie, półprodukty, itp.,
  - e) inne wydatki niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Ostatecznego Odbiorcy,
  - f) bieżące raty (nieopłacone w okresie między 120 dniami przed dniem złożenia Wniosku a ostatnim dniem okresu wydatkowania Jednostkowej PP) kredytów, pożyczek lub leasingu, pod warunkiem, że udzielony kredyt, pożyczka lub leasing nie pochodzi ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej.
2. Wydatki są finansowane z Jednostkowej PP w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, bez względu na to, czy Ostateczny Odbiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.
3. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach Wydatków możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
4. Finansowanie z Jednostkowej PP można łączyć w ramach tego samego Wydatku z innym finansowaniem, w tym finansowaniem z EFSI w formie dotacji lub instrumentów finansowych pod warunkiem, że finansowanie w ramach wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego Wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady dotyczące pomocy państwa.
5. Jednostkowe PP nie mogą być przeznaczone na:
- a) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
  - b) prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
  - c) refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia Wniosku zostały już poniesione (tj. opłacone);
  - d) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych, z zastrzeżeniem możliwości finansowania określonej w pkt 5 lit. f) powyżej;
  - e) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
  - f) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;
  - g) finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego;
  - h) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
  - i) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych, o ile stanowi to główną działalność Ostatecznego Odbiorcy;
  - j) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
  - k) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
  - l) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
  - m) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
  - n) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;

- o) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
  - p) finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko.
6. Ostatecznemu Odbiorcy można udzielić więcej niż jednej Jednostkowej PP, przy czym zależy to od przeprowadzonej przez SARL oceny indywidualnych potrzeb i możliwości spłaty Jednostkowych PP przez danego Ostatecznego Odbiorcę, przy uwzględnieniu założeń zawartych we Wniosku zaś łączna kwota wszystkich Jednostkowych PP nie może być wyższa niż 15.000.000,00 zł.
  7. Wydatkowanie środków Jednostkowej PP przez Ostatecznego Odbiorcę musi nastąpić w terminie do 180 dni od dnia wypłaty całkowitej jej kwoty (do tej daty mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków). W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy złożony po wypłacie całkowitej kwoty Jednostkowej PP, termin ten może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 90 dni. Ostateczny Odbiorca jest obowiązany przechowywać dowody potwierdzające wydatkowanie środków Jednostkowej PP zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane, a mogą to być faktury, inne dokumenty równoważne w rozumieniu przepisów prawa krajowego, z uwzględnieniem specyfiki Wydatku wraz z potwierdzeniem dokonania płatności (w szczególności potwierdzeniami dokonania przelewu – dot. to wydatków inwestycyjnych). Wydatki finansowane ze środków Jednostkowej PP muszą mieć status nieopłaconych na dzień złożenia Wniosku, z uwzględnieniem specyfiki Wydatku. Dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę winny być – co do zasady – sporządzone w języku polskim, zaś w przypadku dokumentów sporządzonych w innym języku, muszą być przetłumaczone na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie i koszt.
  8. Środki uzyskane z Jednostkowej PP podlegają wypłacie jednorazowo lub w transzach. W wypadku wypłaty w transzach, wypłata drugiej i kolejnych transz nie jest uzależniona od rozliczenia poprzednio wypłaconych transz.
  9. W wypadku dokonywania – w ramach Inwestycji – płatności w formie gotówkowej, jednorazowa wartość transakcji, bez względu na liczbę wynikających z niej płatności, która przekracza kwotę 15.000,00 zł lub równowartość tej kwoty (przy czym transakcje w walutach obcych przelicza się na złote według średniego kursu walut obcych ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień dokonania transakcji) następuje - w każdym wypadku - za pośrednictwem rachunku płatniczego Ostatecznego Odbiorcy.
  10. Jednostkowe PP udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez SARL są oprocentowane, na warunkach odpowiednio:
    - 1) co do zasady - korzystniejszych niż rynkowe – w wysokości i zgodnie z zasadami udzielania pomocy określonymi w rozporządzeniu COVID-19,
    - 2) rynkowych - określonych w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępującego, dalej zwana stopą referencyjną) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka. Wysokość marży jest uzależniona od ratingu danego przedsiębiorcy oraz poziomu zabezpieczeń spłaty danej Jednostkowej PP. Oprocentowanie na warunkach rynkowych jest stosowane tylko wówczas, gdy stopa oprocentowania Jednostkowych PP ustalona na podstawie rozporządzenia COVID-19 byłaby wyższa od stopy referencyjnej.
  11. Odsetki będą naliczane i płatne od kwoty wykorzystanej Jednostkowej PP w okresach miesięcznych – bez wezwania. Odsetki będą liczone za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania PP przy założeniu, że rok liczy 365 dni.

12. Pomoc na zasadach rozporządzenia COVID-19 może być udzielana wyłącznie przedsiębiorcom, którzy w dniu jej udzielenia nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18 rozporządzenia nr 651/2014 lub przedsiębiorcom, którzy nie znajdowali się w trudnej sytuacji w dniu 31 grudnia 2019 r., ale po tym dniu znaleźli się w trudnej sytuacji z powodu wystąpienia pandemii COVID-19. Kwota takiej pomocy udzielanej w formie Jednostkowej PP nie może przekroczyć kwoty określonej w lit. C pkt 6), ale nie więcej niż:
  - 1) dwukrotności rocznych kosztów wynagrodzeń wypłaconych przez przedsiębiorcę oraz kosztów personelu pracującego na terenie jego przedsiębiorstwa, ale otrzymującego wynagrodzenie od podwykonawców, za rok 2019 lub za ostatni rok, za który są dostępne dane; w przypadku przedsiębiorstw utworzonych w dniu 1 stycznia 2019 r. lub po tym dniu maksymalna kwota pożyczki nie może przekroczyć rocznych kosztów wynagrodzeń szacowanych na okres pierwszych dwóch lat działalności; albo
  - 2) 25% łącznego obrotu przedsiębiorcy w 2019 r.
13. Jednostkowe PP udzielane Ostatecznym Odbiorcom objęte są dotacją na pokrycie całkowitej wartości odsetek od kapitału. Pomoc w formie dotacji na odsetki udzielana jest zgodnie z rozporządzeniem Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy w formie dotacji lub pomocy zwrotnej w ramach programów operacyjnych na lata 2014–2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19 (Dz. U. z 2021 r., poz. 1084).
14. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy określonej w pkt 10.1) powyżej, finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych (pkt 10.2) powyżej).
15. W przypadku opóźnienia w zapłacie raty Jednostkowej PP, powstałe zadłużenie traktowane jest jako zadłużenie przeterminowane, w tym niespłacona w terminie kwota kapitału, jako kapitał przeterminowany. Od kapitału przeterminowanego pobierane będą odsetki karne w wysokości ustalonej zgodnie z rozdziałem XI pkt 4 Regulaminu. Odsetki naliczane są od dnia powstania zadłużenia przeterminowanego do dnia poprzedzającego jego spłatę.
16. Wszystkie koszty i opłaty związane z ustanowieniem i zwolnieniem prawnych zabezpieczeń spłaty Jednostkowej PP obciążają Ostatecznego Odbiorcę lub osobę trzecią ustanawiającą w/w zabezpieczenia.
17. Wszelkie ewentualne zobowiązania publicznoprawne wynikające z tytułu udzielenia Jednostkowej PP lub ustanowienia prawnych zabezpieczeń jej spłaty obciążają Ostatecznego Odbiorcę bądź osobę trzecią ustanawiającą w/w zabezpieczenia.
18. SARL - na wniosek Ostatecznego Odbiorcę - złożony, co najmniej na 7 dni przed planowanym dokonaniem częściowej bądź całkowitej spłaty, dopuszcza możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości Jednostkowej PP.
19. Wnioskodawcy zobowiązani są do udostępniania (a także sporządzania kopii) prowadzonych dokumentów księgowych oraz wszelkich innych dokumentów i informacji związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą. Dokumenty i informacje udostępniane będą na każde żądanie Zarządu SARL lub upoważnionych przez niego osób w okresie trwania Jednostkowej PP.
20. Jednostkowe PP będą udzielane po przeprowadzeniu analizy ryzyka ich niespłacenia oraz po ustanowieniu, na podstawie tej analizy, należytego zabezpieczenia spłaty, jak i po spełnieniu innych koniecznych przesłanek określonych w niniejszym Regulaminie oraz przepisach prawa powszechnie obowiązującego.

### **Rozdział III**

## **WNIOSEK O UDZIELENIE WSPARCIA Z INSTRUMENTU FINANSOWEGO (Pożyczka Płynnościowa POIR)**



1. Wniosek jest składany w ramach procedury naboru wniosków, zgodnie z warunkami i zasadami wynikającymi z „Regulaminu naboru wniosków o udzielenie Pożyczki Płynnościowej POIR „Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP REACT-EU POIR (FPWP REACT-EU POIR)”, zwanego dalej Regulaminem naboru. Wniosek wpisany na listę wniosków do rozpatrzenia (kompletny i zawierający wymaganą dokumentację) stanowi podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu wsparcia z Instrumentu Finansowego. W razie braku możliwości udzielenia Wnioskodawcy Jednostkowej PP w ramach pomocy określonej w rozporządzeniu COVID-19, Wnioskodawca może złożyć – w terminie 7 dni od chwili poinformowania go o powyższym – oświadczenie, że złożony Wniosek jest Wnioskiem o udzielenie jej na warunkach rynkowych. Wniosek wraz z wymaganymi załącznikami składany jest elektronicznie, listownie lub bezpośrednio w siedzibie SARL.
2. Wniosek powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Wnioskodawcy.
3. Wniosek podlega analizie, w szczególności, pod kątem:
  - a. zgodności z formalnymi wymogami określonymi w niniejszym regulaminie, a także zasadami i przepisami obowiązującymi w ramach Projektu, przy czym przy ubieganiu się o Jednostkową PP w ramach pomocy określonej w rozporządzeniu COVID-19 – także w oparciu o warunki i z przeznaczeniem wskazanymi w jego treści,
  - b. umożliwienia utrzymania bieżącej płynności Ostatecznego Odbiorcy i finansowania jego bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą,
  - c. wielkości (kwoty) wsparcia z Instrumentu Finansowego udzielanego przez SARL, jego zwrotu, stopnia ryzyka,
  - d. prawnych zabezpieczeń spłaty Jednostkowej PP.

## **Rozdział IV**

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

1. Wniosek wpisany na listę wniosków do rozpatrzenia (kompletny i zawierający wymaganą dokumentację), jest rozpatrywany – wg zasad i trybu określonego w Regulaminie naboru - w terminie do 14 dni od daty wpisania, z zastrzeżeniem automatycznego przedłużenia tego terminu (o konieczny czas) w razie zaistnienia przyczyn nieleżących po stronie SARL w jego rozpatrywaniu (w szczególności zaistnienia siły wyższej, przerwy w bieżącym działaniu organów administracji państwowej lub samorządowej).
2. Wniosek jest opiniowany przez Komisję Pożyczkową SARL.
3. Komisja Pożyczkowa SARL przedkłada opinię na temat wnioskowanej Jednostkowej PP Zarządowi SARL.
4. Decyzję w sprawie udzielenia lub odmowy udzielenia Jednostkowej PP podejmuje Zarząd SARL, a jej podstawą jest ocena Ostatecznego Odbiorcy w oparciu o złożony Wniosek.
5. SARL zastrzega sobie prawo odmowy udzielenia wsparcia z Instrumentu Finansowego z podaniem przyczyn, w tym w razie braku spełnienia koniecznych przesłanek określonych w niniejszym Regulaminie lub przepisach prawa powszechnie obowiązującego, negatywnej oceny wniosku o PP, braku środków itp. W razie odmowy udzielenia wsparcia z Instrumentu Finansowego, Wnioskodawcy nie przysługują względem SARL żadne roszczenia, w tym finansowe.

## **Rozdział V**

### **PRAWNE ZABEZPIECZENIE SPŁATY JEDNOSTKOWEJ PP**

1. Spłata Jednostkowej PP (wraz z ewentualnymi odsetkami i innymi niezbędnymi kosztami jej udzielenia oraz zwrotu) podlega prawnym zabezpieczeniom, o których mowa w punkcie 2.
2. Prawne zabezpieczenie spłaty stanowić mogą, w szczególności:

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

## **Rozdział VI**

### **UMOWA INWESTYCYJNA**

1. Udzielenie Jednostkowej PP następuje na podstawie Umowy Inwestycyjnej pomiędzy SARL a Ostatecznym Odbiorcą.
2. Umowę Inwestycyjną sporządza się w formie pisemnej lub dokumentowej, w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.
3. Umowa Inwestycyjna zawiera, co najmniej:
  - a. określenie stron umowy,
  - b. datę zawarcia,
  - c. kwotę udzielonej Jednostkowej PP,
  - d. cel przeznaczenia Jednostkowej PP (miejsce, opis oraz wartość Wydatków),
  - e. termin i sposób wykorzystania Jednostkowej PP, w tym zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do wydatkowania zgodnie z celem przeznaczenia Jednostkowej PP i należytego udokumentowania - w terminie do 180 dni od uruchomienia PP i ewentualne podstawy przedłużenia tego terminu,
  - f. terminy i kwoty spłaty Jednostkowej PP,
  - g. stopę procentową, sposób naliczania oprocentowania,
  - h. rodzaj/e prawnego zabezpieczenia spłaty Jednostkowej PP,
  - i. warunki wypowiedzenia umowy,
  - j. nazwę banku, przez który będzie realizowana i spłacana Jednostkowa PP oraz numery rachunków bankowych,
  - k. zakres i formy kontroli nad sposobem wykorzystania Jednostkowej PP,
  - l. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do realizowania Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru swojej działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej,
  - m. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przedstawiania SARL-owi, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji,

- n. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej. Termin powyższy może być jednostronnie, pisemnie przedłużony, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Ostatecznego Odbiorcy. O każdej zmianie miejsca przechowywania (również w razie zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji działalności) Ostateczny Odbiorca ma obowiązek niezwłocznie informować SARL,
- o. zapewnienie, że Wydatki nie dotyczą żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi,
- p. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Jednostką PP,
- q. określenie uprawnień SARL do dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno SARL, jak i Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej bądź innemu podmiotowi wskazanemu przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą, przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Ostatecznego Odbiorcę niezgodnie z Umową Inwestycyjną,
- r. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do poddania się wszelkiego rodzaju kontrolom i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia) Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej, Instytucji Zarządzającej, Menadżera, SARL lub innych uprawnionych podmiotów (w tym kontroli zgodnie z rozdziałem X) - w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją wraz z zapewnieniem im prawa m.in. do: pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne związane z Inwestycją przez cały okres ich przechowywania. Obowiązki określone powyżej trwają w okresie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej oraz w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, jak również w okresie 10 lat od jej udzielenia,
- s. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, SARL, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014 – 2020 (zatwierdzonego decyzją Komisji Europejskiej z dnia 1 czerwca 2021 r., zwanego dalej Programem), realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu,
- t. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu środków finansowanych stanowiących:
- niewydatkowaną część Jednostkowej PP, przy czym zwrot ten wraz z odsetkami ustalonymi według stopy referencyjnej dokonany będzie – na rachunek bankowy, z którego SARL wypłacił daną Jednostkową PP - w ciągu 5 dni od dnia przedstawienia SARL dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić SARL takie dokumenty, w zależności od tego który z tych terminów nastąpi wcześniej,
  - całość lub część Jednostkowej PP, wydatkowanej niezgodnie z Umową Inwestycyjną, przy czym zwrot ten wraz z odsetkami ustalonymi według stopy referencyjnej (COVID-19, tj. obowiązująca stopa bazowa ustalona w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej wskazany w rozdziale II. lit. C pkt 10.2) powiększona o 100 punktów bazowych), dokonywany będzie – na rachunek bankowy, z którego SARL wypłacił daną Jednostkową PP - w ciągu 5 dni od dnia następującego po dniu doręczenia wezwania Ostatecznemu Odbiorcy,
  - prawidłowo wydatkowaną kwotę Jednostkowej PP, przy czym zwrot ten wraz z ewentualnymi odpowiednimi odsetkami umownymi dokonywany jest – na rachunek bankowy wskazany przez

- SARL - w terminach określonych w odpowiednim harmonogramie spłat Jednostkowej PP stanowiącym załącznik do Umowy Inwestycyjnej – przy czym odsetki od niewydatkowanej lub niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej PP naliczane są przez SARL za okres od dnia wypłaty Jednostkowej PP do dnia zwrotu niewydatkowanej lub niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej PP, przy zastosowaniu oprocentowania rynkowego,
- inne zobowiązania wobec SARL wynikające z danej Umowy Inwestycyjnej,
  - u. zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przestrzegania zasady zakazu podwójnego finansowania wydatków objętych Jednostkową PP z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej,
  - v. określenie, iż – w razie rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy Operacyjnej lub Umowy nr POIR.06.01.00-00-0001/21-00 o finansowaniu Projektu Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP REACT-EU w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014 – 2020 - wszystkie prawa i obowiązki SARL wynikające z Umowy Inwestycyjnej przechodzą, odpowiednio, na Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub inny podmiot wskazany przez Menadżera lub Instytucję Zarządzającą,
  - w. skutki prawne w przypadku niedotrzymania warunków Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę lub jej rozwiązania,
  - x. postanowienia dotyczące danych osobowych Ostatecznych Odbiorców, w tym zgody na przetwarzanie danych osobowych, a także na ich udostępnianie na zasadach wymaganych przez przepisy RODO oraz zgodnie z Umową Operacyjną, Umową Inwestycyjną i innymi przepisami prawa. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Projektu oraz w/w Umów, w tym na potrzeby monitorowania oraz ewaluacji Programu, a także dla celów związanych z realizacją polityki rozwoju,
  - y. postanowienia dotyczące danych objętych tajemnicą bankową, w tym zgody na przetwarzanie tych danych, jak i na ich udostępnianie innym podmiotom, w szczególności Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej (przede wszystkim ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego), zgodnie z Umową Operacyjną oraz przepisami prawa powszechnie obowiązującego, a nadto zgody na wykorzystanie przez SARL, Menadżera i Instytucję Zarządzającą danych teleadresowych Ostatecznego Odbiorcy na potrzeby promocji i informacji,
  - z. Wytycznych przekazanych przez Menadżera,
  - aa. przyjęcie do wiadomości przez Ostatecznego Odbiorcę, że w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości na poziomie SARL lub rozwiązania Umowy Operacyjnej albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wiarytelności wynikające z Umowy Operacyjnej wraz z zabezpieczeniami przechodzą na Menadżera lub inny podmiot przez niego wskazany,
  - bb. postanowienia dotyczące przepisania lub przeniesienia (oraz zwrotnego przepisania lub przeniesienia) przez SARL na rzecz Menadżera (lub na rzecz wskazanego przez Menadżera następcy SARL), wszystkich praw i obowiązków SARL wynikających z wszelkich umów lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie, w sposób bezwarunkowy (chyba, że Menadżer wskaże takie warunki) oraz bez konieczności uzyskania zgody ani Ostatecznego Odbiorcy ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia,
  - cc. podpisy stron.
4. Wraz z Umową Inwestycyjną powinny być podpisane odpowiednie dokumenty będące prawnym zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej PP lub ustanawiające prawne zabezpieczenia spłaty Jednostkowej PP.

## **Rozdział VII**

### **TRYB I ZASADY WYPŁACANIA JEDNOSTKOWEJ PP**

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

## **Rozdział VIII**

### **REALIZACJA SPŁATY JEDNOSTKOWEJ PP**

1. Jednostkowa PP podlega spłacie w terminach płatności uzgodnionych w Umowie Inwestycyjnej i wskazanych w harmonogramie spłaty Jednostkowej PP (załącznik do Umowy Inwestycyjnej w formie zestawienia poszczególnych rat kapitałowych i odsetkowych oraz odpowiadających im terminów spłaty), a przedterminowo na warunkach w niej określonych.
2. Za dzień spłaty wierzytelności uważa się dzień uznania kwotą należnej wierzytelności rachunku SARL podany w Umowie Inwestycyjnej bądź w odrębnym piśmie.
3. Po całkowitej spłacie Jednostkowej PP, w przypadku jej nadpłaty, SARL w terminie **14** dni roboczych zwróci nadpłatę Ostatecznemu Odbiorcy na jego rachunek bankowy wskazany w Umowie Inwestycyjnej.
4. SARL może:
  - a. w przypadku wypłaty Jednostkowej PP w transzach, wstrzymać dalsze przekazywanie środków do chwili wyjaśnienia przez Ostatecznego Odbiorcę przyczyn nie wywiązywania się z warunków Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem postanowień rozdziału II. lit. C pkt 8.
  - b. postawić w stan natychmiastowej wymagalności część lub całość pozostałej do spłaty kwoty Jednostkowej PP przed terminem spłaty, w szczególności, w następujących przypadkach:
    - Ostateczny Odbiorca nie wywiązuje się z warunków Umowy Inwestycyjnej,
    - Ostateczny Odbiorca wykorzystuje środki z Jednostkowej PP niezgodnie z celem przeznaczenia określonym w Umowie Inwestycyjnej,
    - Ostateczny Odbiorca dostarczył nieprawdziwych informacji dotyczących jego sytuacji ekonomicznej przy rozpatrywaniu wniosku lub w trakcie dokonywania Wydatków,
    - otwarto likwidację lub postępowanie upadłościowe albo postępowanie restrukturyzacyjne Ostatecznego Odbiorcy (w tym przyspieszone),
    - sytuacja finansowa Ostatecznego Odbiorcy ulegnie pogorszeniu w stopniu nierokującym poprawy.
  - c. renegotjować na wniosek własny lub Ostatecznego Odbiorcy Umowę Inwestycyjną.
5. Renegocjacja Umowy Inwestycyjnej polega, w szczególności, na ustaleniu nowych jej warunków bez jednoczesnego jej wypowiedzenia przez SARL oraz zawarciu stosownego aneksu regulującego inne warunki spłat kwoty Jednostkowej PP przez Ostatecznego Odbiorcę wraz z odsetkami i innymi kosztami, jak również może ona obejmować renegocjację zabezpieczeń, w tym zaakceptowanie przez dotychczasowych poręczycieli/ osoby, które ustanowiły zabezpieczenia spłaty nowych warunków Umowy Inwestycyjnej. W odniesieniu do renegotjowanych Umów Inwestycyjnych może mieć zastosowanie nowe oprocentowanie.
6. W przypadku zaniechania terminowej obsługi Jednostkowej PP lub niewypłacalności Ostatecznego Odbiorcy, SARL może wypowiedzieć Umowę Inwestycyjną i postawić w stan natychmiastowej wymagalności pozostałą kwotę Jednostkowej PP, wystąpić do poręczycieli/ osób, które ustanowiły zabezpieczenia spłaty o wykonanie umowy poręczenia lub wsząć procedurę windykacji należności.

## **Rozdział IX**

### **KOLEJNOŚĆ ZASPOKAJANIA NALEŻNOŚCI**

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

## **Rozdział X**

### **NADZÓR NAD SPOSOBEM DOKONYWANIA WYDATKÓW I WYKORZYSTANIA JEDNOSTKOWEJ PP**

#### **A. Zasady ogólne.**

1. Ostateczny Odbiorca jest poddawany nadzorowi, monitoringowi i kontroli w zakresie sposobu dokonywania Wydatków, sytuacji ekonomiczno - finansowej i wykorzystania Jednostkowej PP.
2. Nadzór może odbywać się poprzez wizytację pracowników SARL miejsc prowadzenia działalności Ostatecznego Odbiorcy oraz kontrolę zapisów księgowych potwierdzających wydatki i źródła ich finansowania oraz innych dokumentów związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej przez Ostatecznego Odbiorcę, z których - w wypadku monitoringu - będzie wynikać sytuacja ekonomiczna, finansowa i majątkowa Ostatecznego Odbiorcy.
3. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do:
  - wykorzystania Jednostkowej PP zgodnie z celem i przeznaczeniem, na który została udzielona,
  - umożliwienia SARL 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 SARL,
  - powiadamiania SARL o zaciągniętych kredytach oraz o zobowiązaniach finansowych mających istotny wpływ na sytuację finansową Ostatecznego Odbiorcy (np. zaciągnięcie pożyczki/ kredytu, ustanowienie zastawu lub hipoteki, udzielenie poręczenia, powstaniu zaległości publiczno-prawnych itp.),
  - niezwłocznego powiadomienia SARL o wszelkich zmianach organizacyjno-prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej pod rygorem odpowiedzialności za powstałą z tego tytułu szkodę i prawa do rozwiązania Umowy Inwestycyjnej przez SARL .
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, SARL 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.

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

1. Ostateczni Odbiorcy podlegają kontroli przeprowadzanej przez SARL w formie:
  - a) kontroli z za biurka, która obejmuje wszelkie możliwe czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej i jest przeprowadzana co do zasady w siedzibie SARL oraz w terminach określonych w Umowie Inwestycyjnej. Kontrola ta jest obligatoryjna na etapie rozliczania Jednostkowej PP, tj. weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków Jednostkowej PP. Zakres jej obejmuje, w szczególności, weryfikację pozycji wydatków wskazanych przez Ostatecznego Odbiorcę w zestawieniu Wydatków; weryfikacja polega na sprawdzeniu sumarycznym zestawienia i zgodności z kwotą udzielonej Jednostkowej PP oraz pod kątem występowania ewentualnych pozycji mogących świadczyć o wydatku wykluczonym z finansowania, a wątpliwości wyjaśniane są na bieżąco z Ostatecznym Odbiorcą, który może złożyć określone oświadczenia, w celu rozwiania wątpliwości; składania oświadczenia przez Ostatecznego Odbiorcę, że wydatki wskazane w zestawieniu Wydatków nie zostały pokryte z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej; zobowiązania do przechowywania dokumentów potwierdzających poniesienie Wydatków i ich przedstawiania na żądanie SARL.

Ponadto, w zakresie wydatków inwestycyjnych:

- każdorazowo weryfikacji podlega nie mniej niż 10% dokumentów obejmujących finansowanie wydatków inwestycyjnych, o najwyższej wartości wydatków kwalifikowalnych oraz min. 1 dokument wybrany losowo, ujętych w zestawieniu wydatków, stanowiących podstawę do rozliczenia Jednostkowej PP (nie mniej niż 5 dokumentów),
- w przypadku, gdy wartość wydatków niekwalifikowalnych w poddanej weryfikacji próbie dokumentów przekroczy 10%, tj. w wyniku przeprowadzonej weryfikacji stwierdzono koszty niekwalifikowalne w wysokości przekraczającej 10% wartości wydatków wykazanych przez Ostatecznego Odbiorcę jako kwalifikowalne w odniesieniu do dokumentów objętych próbą (zwiększenie nie dotyczy sytuacji tymczasowego wyłączenia wydatków z zestawienia np. z uwagi na konieczność złożenia dodatkowych wyjaśnień przez Ostatecznego Odbiorcę oraz uchybień nieskutkujących uznaniem wydatku za niekwalifikowalny), próba dokumentów zostaje zwiększona o dodatkowe 10% dokumentów. Jeżeli poziom wydatków niekwalifikowalnych w tak rozszerzonej próbie ponownie przekroczy 10%, próbę dokumentów należy zwiększyć o kolejne 10% aż do osiągnięcia poziomu weryfikacji 100% dokumentów w danym zestawieniu. Wybór dokumentów w ramach zwiększenia próby jest dokonywany metodą losową.
- w trakcie czynności, o których mowa powyżej, weryfikuje się skany faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej PP, oraz - w przypadku wydatków inwestycyjnych – dowody zapłaty, cel na jaki zostały wydatkowane środki Jednostkowej PP – jego zgodność z dokumentami Umowy Operacyjnej oraz Umową Inwestycyjną, czy nie wystąpiło podwójne finansowanie wydatków objętych Jednostkową PP z innych źródeł finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej (zgodnie z zasadami określonymi przez Menadżera), czy na oryginałach faktur lub dokumentów równoważnych Ostateczny Odbiorca umieścił informację o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze środków

POIR 2014-2020 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr 2/POIR/1921/2022/XVIII/R/432 zawartej z Stargardzką Agencją Rozwoju Lokalnego Sp. z o.o.”;

- b) kontroli na miejscu, realizowanej na podstawie upoważnienia do jej przeprowadzenia. SARL zawiadamia Ostatecznego Odbiorcy o Kontroli na miejscu, w terminie nie krótszym niż wynika to z Umowy Inwestycyjnej oraz zgodnie z zasadami powiadomień wskazanymi w Umowie Inwestycyjnej. Co do zasady, Kontrola na miejscu jest przeprowadzana w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy lub w miejscu realizacji Inwestycji. Zakres Kontroli na miejscu obejmuje wywiad z Ostatecznym Odbiorcą pod kątem uzyskania informacji o przeznaczeniu wsparcia z Instrumentu Finansowego i jego wpływu na działalność bieżącą Ostatecznego Odbiorcy, weryfikację dowodów poniesienia Wydatków przez Ostatecznego Odbiorcę – w wypadku podejrzenia wystąpienia Nieprawidłowości (w Umowach Inwestycyjnych zawartych wyłącznie na sfinansowanie kapitału obrotowego). Zakres kontroli na miejscu w przypadku Umów Inwestycyjnych zawartych na sfinansowanie w części wydatków inwestycyjnych obejmuje ponadto:
- weryfikację obowiązków dotyczących potwierdzenia wydatkowania środków z Jednostkowej PP przeznaczonych na wydatki inwestycyjne zgodnie z celem wskazanym w Umowie Inwestycyjnej, weryfikację występowania podwójnego finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,
  - weryfikację 10% wydatków wraz z dokumentami księgowymi wskazanymi w zestawieniu wydatków, które nie były weryfikowane w trakcie kontroli z za biurka. W przypadku stwierdzenia wydatków niekwalifikowalnych przekraczających 10% wydatków kwalifikowalnych objętych próbą następuje zwiększenie próby metodą losową o 10% wydatków/faktur (zwiększenie nie dotyczy przypadków uchybień nieskutkujących uznaniem wydatku za niekwalifikowalny). Jeżeli ponownie zostaną stwierdzone wydatki niekwalifikowalne w kolejnej próbie przekraczające 10% wydatków kwalifikowalnych objętych próbą nastąpi zwiększenie próby metodą losową aż do osiągnięcia poziomu weryfikacji 100% dokumentów dotychczas nie weryfikowanych (z wyłączeniem przypadków uchybień nieskutkujących uznaniem wydatku za niekwalifikowalny),
  - każdorazowo w przypadku zidentyfikowania wydatków niekwalifikowalnych w próbie wydatków podlegających kontroli obligatoryjnej, ocenie podlega również charakter wykrytych nieprawidłowości.
- c) kontrola doraźna, która jest prowadzona – w formule kontroli określonej w lit. a) lub b) powyżej - w każdym przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości oraz dodatkowo w razie np. uzasadnionej skargi, dochodzenia/kontroli prowadzonej przez inne instytucje, bądź wątpliwości na etapie weryfikacji wydatkowania środków Jednostkowej PP na etapie kontroli z za biurka, albo kontroli na miejscu.
- Na podstawie zebranego materiału dowodowego – przez Zespół kontrolujący - sporządzana jest pisemna informacja pokontrolna, która przekazywana jest do Ostatecznego Odbiorcy.
  - W przypadku stwierdzenia w toku Kontroli niewykonania lub nienależytego wykonania przez Ostatecznego Odbiorcę obowiązków umownych wynikających z Umowy inwestycyjnej, SARL wydaje stosowne zalecenia pokontrolne. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega niezwłocznemu monitorowaniu (nie później niż 14 dni od wymagalności zaleceń) oraz weryfikacji na zasadach określonych przez SARL. SARL na każdym etapie realizacji zaleceń pokontrolnych może wezwać pisemnie Ostatecznego Odbiorcę do przedstawienia kompleksowej informacji na temat stanu realizacji zaleceń.
  - W sytuacji, w której Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacją, SARL przysługuje prawo do podjęcia stosownych kroków, zgodnych z Umową Inwestycyjną, mających na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy Operacyjnej i Umowy Inwestycyjnej.



5. SARL monitoruje sytuację ekonomiczno-finansową Ostatecznego Odbiorcy mogącą mieć wpływ na zdolność do regulowania zobowiązań wynikających z udzielonego finansowania w ramach Jednostkowej PP. Monitoring prowadzony jest zgodnie z procedurami oraz praktyką rynkową.

## **Rozdział XI**

### **WYPOWIEDZENIE UMOWY INWESTYCYJNEJ**

1. SARL może wypowiedzieć w całości lub w części Umowę Inwestycyjną, w szczególności, w następujących przypadkach:
- a) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Ostatecznego Odbiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie Jednostkowej PP lub odsetek,
  - b) wykorzystania Jednostkowej PP lub jej części niezgodnie z przeznaczeniem,
  - c) znacznego zmniejszenia wartości choćby jednego z ustanowionych zabezpieczenia spłaty Jednostkowej PP,
  - d) utraty przedmiotu/ów zabezpieczenia,
  - e) sprzedaży, bez zgody SARL, mienia będącego zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej PP,
  - f) niedopełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania i odnawiania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty Jednostkowej PP,
  - g) braku możliwości ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty Jednostkowej PP,
  - h) niespłacenia przez Ostatecznego Odbiorcę całości albo części (raty) Jednostkowej PP lub odsetek w terminie wyznaczonym w Umowie Inwestycyjnej lub opóźnienia z zapłatą raty spłaty Jednostkowej PP,
  - i) podania we wniosku o udzielenie wsparcia z Instrumentu Finansowego lub dokumentach, na podstawie, których udzielono Jednostkowej PP danych niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym,
  - j) wszczęcia egzekucji wobec Ostatecznego Odbiorcy przez innego/innych wierzyciela/wierzycieli,
  - k) podziału, likwidacji, zagrożenia upadłością (złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości, wszczęcia postępowania o ogłoszenie upadłości albo o wszczęcia postępowania restrukturyzacyjnego) lub upadłości Ostatecznego Odbiorcy,
  - l) nie spełnienia lub naruszenia przez Ostatecznego Odbiorcę innych warunków lub obowiązków określonych w rozdziale VI regulaminu punkt 3 lit. m – u, 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 SARL doręcza na piśmie Ostatecznemu Odbiorcy, poręczycielom oraz osobom, które ustanowiły zabezpieczenia spłaty.
3. Z chwilą złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Inwestycyjnej, całe zadłużenie z tytułu udzielonej Jednostkowej PP wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z Jednostkowej PP (ustalonymi wg zasad i w wysokości opisanej w Umowie Inwestycyjnej) i innymi opłatami staje się wymagalne.
4. Od dnia następnego po złożeniu przez SARL oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Inwestycyjnej, od całego zadłużenia z tytułu udzielonej Jednostkowej PP, za każdy dzień opóźnienia w spłacie, nalicza się i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie od należności złotych w stosunku rocznym. W razie skierowania do Ostatecznego Odbiorcy (oraz innych osób zobowiązanych z tego tytułu) wezwania do wykupu weksla, po jego bezskutecznym upływie nalicza się - od łącznego zadłużenia z tytułu udzielonej Jednostkowej PP istniejącego po tym terminie - odsetki ustawowe za opóźnienie.

5. Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia SARL do podjęcia działań zmierzających do odzyskania należności, w tym:
  - a) realizację zabezpieczenia spłaty Jednostkowej PP ustalonego w Umowie Inwestycyjnej,
  - b) przystąpienie do egzekucji w trybie określonym odrębnymi przepisami,
  - c) powierzenie odzyskania należności firmie windykacyjnej lub sprzedaż wierzytelności.
6. Od każdej niezapłaconej w terminie raty Jednostkowej PP lub kwoty Jednostkowej PP oraz od kwoty stanowiącej niedopłatę raty Jednostkowej PP za każdy dzień opóźnienia w spłacie, naliczane i pobierane są odsetki od zadłużenia przeterminowanego liczone w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie od należności złotych w stosunku rocznym, z zastrzeżeniem pkt 4.

## **Rozdział XII**

### **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

1. Dla powstałych pomiędzy Ostatecznym Odbiorcą a SARL stosunków prawnych właściwe jest prawo polskie.
2. Sądem właściwym dla rozpatrywania wszelkich sporów mogących wyniknąć z Umowy Inwestycyjnej zawartej z SARL jest Sąd powszechny właściwy dla siedziby SARL.
3. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie postanowienia Umowy Operacyjnej, jak i właściwe przepisy prawa powszechnie obowiązującego.
4. Regulamin jest właściwy i obowiązuje wyłącznie do umów zawartych z Ostatecznymi Odbiorcami w związku z Umową Operacyjną.