

Załącznik do Uchwały nr 5/2025  
z dnia 1 kwietnia 2025 roku Zarządu  
Szczecińskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o.

**REGULAMIN**  
udzielania wsparcia w ramach Instrumentu Finansowego  
**(Pożyczka OZE z premią dla przedsiębiorstw)**

przez  
SZCZECIŃSKI FUNDUSZ POŻYCZKOWY  
spółka z ograniczoną odpowiedzialnością



## **Rozdział I**

### **POSTANOWIENIA OGÓLNE**

1. Niniejszy Regulamin określa podstawowe zasady i warunki udzielania wsparcia w ramach instrumentu finansowego (Pożyczka OZE z premią dla przedsiębiorstw) przez Szczeciński Fundusz Pożyczkowy Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, zwany też dalej zamiennie Funduszem, SFP Sp. z o.o., SFP.
2. Szczeciński Fundusz Pożyczkowy spółka z o.o. udziela wsparcia w ramach instrumentu finansowego w postaci Pożyczki OZE z premią dla przedsiębiorstw (dalej zwanej Jednostkową Pożyczką lub JP) 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. Pożyczki OZE na Pomorzu Zachodnim.
3. Szczeciński Fundusz Pożyczkowy spółka z o.o. zobowiązany jest do przestrzegania poufności w zakresie uzyskanych informacji o Wnioskodawcy i Ostatecznym Odbiorcy, w szczególności w zakresie przestrzegania przepisów rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (dalej zwane jako RODO).
4. W sytuacji wystąpienia związków osób zaangażowanych w proces podejmowania decyzji w sprawie udzielenia wsparcia w ramach instrumentu finansowego (Pożyczka na innowacje i wzrost konkurencyjności) (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 Zarząd Województwa Zachodniopomorskiego,
  - b) Menadżerze – należy przez to rozumieć Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie – działający na podstawie ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. z 2024 r., poz. 441 ze zmianą) oraz statutu Banku Gospodarstwa Krajowego nadanego rozporządzeniem Ministra Skarbu Państwa z dnia 16 września 2016 r. (Dz. U. z 2022 r., poz. 1321),
  - c) Instrumencie Finansowym – należy przez to rozumieć formę wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom zgodnie z art. 2 pkt 16 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającym wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej, zwanego też dalej Rozporządzeniem ogólnym,
  - d) Umowie Operacyjnej – należy przez to rozumieć Umowę Operacyjną nr 2/FEPZ/9424/2025/III /EFRR/181 Instrument Finansowy – Pożyczka OZE z premią dla przedsiębiorstw zawartą między Menadżerem a Funduszem,
  - e) Inwestycji Końcowej – należy przez to rozumieć przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Jednostkowej Pożyczki, udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej,
  - f) Umowie Inwestycyjnej – należy przez to rozumieć umowę Jednostkowej Pożyczki zawartą między Funduszem a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji Końcowej,
  - g) Ostatecznym Odbiorcy – należy przez to rozumieć podmiot określony w rozdziale II. lit A. niniejszego Regulaminu, z którym Fundusz zawarł Umowę Inwestycyjną oraz któremu wypłacono jakąkolwiek kwotę Jednostkowej Pożyczki,
  - h) Jednostkowej Pożyczce lub JP – należy przez to rozumieć pożyczkę (albo pożyczkę łączoną z dotacją stanowiącą formę wsparcia Ostatecznego Odbiorcy, o której mowa w art. 52 Rozporządzenia ogólnego) udzielaną Ostatecznemu Odbiorcy przez Fundusz w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Powierniczego oraz Wkładu Funduszu na warunkach określonych w Metryce Instrumentu Finansowego – Pożyczka OZE z premią dla przedsiębiorstw,
  - i) 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 w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka OZE z premią dla przedsiębiorstw, zabezpieczeń, negocjacji

postanowień Umowy Inwestycyjnej czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki, a także osoby zaangażowane w obsługę Umowy Inwestycyjnej, jeżeli podejmują one decyzje dotyczące uprawnień i zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki) a Ostatecznym Odbiorcą 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,
- j) Nieprawidłowości – należy przez to rozumieć każde naruszenie przez Ostatecznego Odbiorcę mającego zastosowanie prawa, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu gospodarczego zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii Europejskiej poprzez obciążenie go nieuzasadnionym wydatkiem – zgodnie z art. 2 pkt 31 Rozporządzenia ogólnego,
- k) 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. U. UE L nr 187, str. 1) oraz zasady tam określone,
- l) rozporządzeniu nr 2023/2831 – należy przez to rozumieć Rozporządzenie Komisji (UE) Nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. U. UE L nr 291, str. 2832) oraz zasady tam określone,
- m) rozporządzeniu EFRR – należy przez to rozumieć rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności (Dz. U. UE L nr 231, str. 60),
- n) rozporządzeniu de minimis – należy przez to rozumieć rozporządzenie Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027 (Dz.U. z 2024 r., poz. 598) oraz zasady tam określone,
- o) rozporządzeniu o pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych – należy przez to rozumieć rozporządzenie Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, propagowanie wodoru odnawialnego i wysokosprawnej kogeneracji w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027 (Dz. U. z 2025 r., poz. 150) oraz zasady tam określone,
- p) Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków – należy przez to rozumieć Wytyczne Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2022 r. dotyczące kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027 (M.P. z 2022 r., poz. 1119),
- q) Zasadach Kwalifikowalności – należy przez to rozumieć zasady i warunki określone w przepisach prawa unijnego i krajowego, Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków (w zakresie dotyczącym instrumentów finansowych), innych regulacjach, Programie, Szczegółowym Opisie Priorytetów Programu oraz w Umowie Operacyjnej, których spełnienie jest konieczne w celu uznania danej Jednostkowej Pożyczki za wydatek kwalifikowalny, mogący zostać zadeklarowany Komisji Europejskiej do współfinansowania z budżetu Unii Europejskiej,
- r) kosztach kwalifikowalnych – należy przez to rozumieć koszty określone w art. 41 ust. 6 rozporządzenia nr 651/2014,
- s) Analizie – należy przez to rozumieć Analizę Wykonalności Inwestycji Końcowej, która ma przedstawić zasadność realizacji Inwestycji Końcowej, możliwość jej realizacji i zakres (przy uwzględnieniu wykonalności i trwałości efektów Inwestycji Końcowej) wykonaną zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w dokumencie pn. „Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania Analizy Wykonalności – projekty w odnawialne źródła energii (OZE) finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021-2027”.

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, a także w Umowie Operacyjnej, chyba że wyraźnie zaznaczono inaczej w treści niniejszego Regulaminu.

**Rozdział II**  
**PODSTAWOWE ZASADY I WARUNKI UDZIELANIA WSPARCIA w ramach**  
**INSTRUMENTU FINANSOWEGO (Pożyczka OZE z premią dla przedsiębiorstw)**

**A. Ostateczni Odbiorcy**

1. O udzielenie wsparcia z Instrumentu Finansowego przez Fundusz mogą ubiegać się:
  - 1) mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa (definiowane według załącznika nr I do rozporządzenia nr 651/2014);
  - 2) duże przedsiębiorstwa (tj. przedsiębiorstwa inne niż mikro, mały lub średni w rozumieniu załącznika nr I do rozporządzenia nr 651/2014);
  - 3) spółki prawa handlowego w których udziały lub akcje posiadają jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki;
  - 4) spółdzielnie energetyczne,
  - 5) koordynator porozumienia cywilnoprawnego będącego klastrem energii – zwani dalej zamiennie „Wnioskodawcą” lub „Ostatecznym Odbiorcą”.
2. Ostateczny Odbiorca musi spełnić wszystkie wymogi określone w niniejszym Regulaminie, w tym:
  - 1) złoży wniosek o udzielenie wsparcia w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka OZE z premią dla przedsiębiorstw, tj. o Jednostkową Pożyczkę wraz z wymaganą dokumentacją (w tym – w razie konieczności – także wynikającą z przepisów prawa powszechnie obowiązującego) według obowiązującego w Funduszu wzoru stanowiącego załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu, dalej zwany Wnioskiem,
  - 2) nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18) rozporządzenia nr 651/2014,
  - 3) nie jest podmiotem powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Funduszem,
  - 4) posiada tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa,
  - 5) najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej posiada w województwie zachodniopomorskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego lub innym właściwym rejestrze prowadzonym dla danego typu podmiotu (jeśli dotyczy) albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej,
  - 6) nie jest podmiotem, wobec którego zostało zakazane udzielanie (osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz) bezpośredniego lub pośredniego wsparcia ze środków unijnych (jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych) na podstawie art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego,
  - 7) nie znajduje się w toku likwidacji, postępowania upadłościowego lub postępowania restrukturyzacyjnego, naprawczego, względnie nie został złożony wobec niego wniosek o wszczęcie któregośkolwiek z w/w postępowań ani nie istnieją okoliczności faktyczne do złożenia takiego wniosku, jak i nie jest pod zarządem komisarycznym,
  - 8) posiada zdolność do spłaty Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami w umówionym terminie spłaty,
  - 9) prowadzi dokumentację określającą zobowiązania publicznoprawne, w tym podatkowe zgodnie z obowiązującymi przepisami,
  - 10) nie posiada zaległości z tytułu należności publicznoprawnych,
  - 11) 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,
  - 12) w przypadku przedsiębiorcy niebędącego osobą fizyczną – wykaże, że żadna z osób będących członkami jego organów zarządzających bądź wspólnikami nie została prawomocnie skazana za przestępstwa, o których mowa w punkcie 6),
  - 13) zobowiąże się do wykorzystania wsparcia z Instrumentu Finansowego w celu finansowania Inwestycji Końcowej,
  - 14) nie został orzeczony wobec Wnioskodawcy (lub osób uprawnionych do jego reprezentacji) zakaz otrzymania środków przeznaczonych na realizację programów finansowych z udziałem środków

europejskich lub dostępu do środków publicznych 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 lub art. 9 ust. 1 pkt 2 lit. a) ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary.

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

- 1) wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi od 10.000,00 zł do 5.000.000,00 zł;
- 2) Ostateczny Odbiorca może uzyskać więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, o ile ich łączna wartość nie przekroczy kwoty 5.000.000,00 zł;
- 3) termin na wypłatę kwoty Jednostkowej Pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta) wynosi 30 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej;
- 4) maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż:
  - 120 miesięcy – w przypadku Inwestycji Końcowej obejmującej instalacje do 50kW,
  - 180 miesięcy – w przypadku Inwestycji Końcowej obejmującej instalacje ponad 50kW
  - każdorazowo od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem pkt 5);
- 5) w przypadku Inwestycji Końcowej realizowanej przez podmioty, które w ostatnim zamkniętym roku obrotowym prowadziły przeważającą działalność, rozumianą jako osiągnięcie łącznie co najmniej 50% przychodu w jednej lub łącznie kilku podklasach działu 38 PKD (działalność związana ze zbieraniem, przetwarzaniem i unieszkodliwianiem odpadów; odzysk surowców), okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż:
  - 122 miesiące – w przypadku Inwestycji Końcowej obejmującej instalacje do 50 kW,
  - 184 miesiące – w przypadku Inwestycji Końcowej obejmującej instalacje ponad 50 kW;
  - każdorazowo od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki;
- 6) maksymalna karencja w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki wynosi 12 miesięcy albo 6 miesięcy (w przypadku Inwestycji Końcowej obejmującej instalacje do 50 kW) – przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki.

## **C. Warunki udzielania Jednostkowych Pożyczek. Typy i wymogi dot. Inwestycji Końcowych.**

1. Jednostkowe Pożyczki są przeznaczone na finansowanie Inwestycji Końcowych realizowanych (zlokalizowanych) przez Ostatecznych Odbiorców na terenie województwa zachodniopomorskiego wspierających budowę lub rozbudowę instalacji do produkcji energii z OZE (Odnawialnych Źródeł Energii). Finansowaniu ze środków Jednostkowej Pożyczki podlegają instalacje wytwarzające energię elektryczną/ciepło z OZE na potrzeby budynków, urządzeń technicznych lub instalacji i procesów technologicznych, których dotyczy Inwestycja Końcowa. Finansowaniem może być objęty system zarządzania energią właściwy dla danej technologii oraz koszt przyłączenia instalacji do sieci elektroenergetycznej.  
W ramach wsparcia Inwestycji Końcowych Jednostkowe Pożyczki mogą być przeznaczone na następujące typy inwestycji:
  - 1) inwestycje w odnawialne źródła energii w zakresie wytwarzania energii elektrycznej;
  - 2) inwestycje w odnawialne źródła energii w zakresie wytwarzania ciepła. W tym typie inwestycji dodatkowo mogą być finansowane (ze środków Jednostkowej Pożyczki):
    - a) magazyn energii działający na potrzeby danego źródła OZE,
    - b) magazyn ciepła działający na potrzeby danego źródła OZE,
    - c) przyłącze źródła OZE do sieci energetycznych,
    - d) przyłącze źródła OZE do sieci ciepłowniczych.
    - e) system zarządzania energią właściwe dla danej technologii,
    - f) analiza wykonalności.Dopuszczalne będą instalacje hybrydowe łączące w sobie więcej niż jedno źródło OZE. W ramach Inwestycji Końcowych nie dopuszcza się montażu instalacji OZE na dachu pokrytym wyrobami zawierającymi azbest.
2. Inwestycje Końcowe muszą spełniać warunki demarkacji, która dotyczy dozwolonej, sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych danego rodzaju OZE wchodzącego w zakres Inwestycji Końcowej. Maksymalne moce wynoszą (wartości odnoszą się wyłącznie do instalacji OZE będących przedmiotem finansowania w ramach Inwestycji Końcowej):

- 1) w przypadku wytwarzania energii elektrycznej:
  - dla wiatru nie więcej niż 5 MWe,
  - dla biomasy nie więcej niż 5 MWe,
  - dla biogazu nie więcej niż 0,5 MWe,
  - dla wody nie więcej niż 5 MWe,
  - dla promieniowania słonecznego nie więcej niż 0,5 MWe;
- 2) w przypadku wytwarzania energii cieplnej:
  - dla biomasy nie więcej niż 5 MWth,
  - dla promieniowania słonecznego nie więcej niż 0,5 MWth,
  - dla geotermii nie więcej niż 2 MWth,
  - dla biogazu nie więcej niż 0,5 MWth.

Maksymalne moce wskazane wyżej nie dotyczą klastrów energii i spółdzielni energetycznych.

3. Pojemność magazynu energii w [kWh] wynosi nie więcej niż 100% mocy zainstalowanej w źródłach odnawialnych w [kW] finansowanych z Jednostkowej Pożyczki i powinna być adekwatna do zapotrzebowania Wnioskodawcy (na wniosek Ostatecznego Odbiorcy może być udzielona zgoda na finansowanie magazynu energii o pojemności przekraczającej o 5% limit wielkości magazynu określony w zdaniu poprzednim).
4. Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Fundusz, tj. na dzień podjęcia prawnie wiążącego zobowiązania do udzielania pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków. Realizowane przedsięwzięcia będą zgodne z zasadą DNSH.
5. Warunkiem uzyskania Jednostkowej Pożyczki będzie sporządzenie Analizy. Uzyskanie Jednostkowej Pożyczki oraz jej kwota uzależnione są od spełnienia warunków wynikających z Programu, Szczegółowego Opisu Priorytetów oraz odpowiednich regulacji unijnych i krajowych, a także kryteriów dopuszczalności pomocy de minimis/pomocy publicznej oraz wyników kompletnej oceny Wniosku.
6. Dla celów opracowania Analizy (w wersji uproszczonej) wyodrębnia się mikroinstalacje energii elektrycznej i małe źródła ciepła na potrzeby własne, dla których maksymalne moce wynoszą:
  - 1) mikroinstalacje wytwarzające energię elektryczną (i odpowiednio dobrany magazyn energii na potrzeby tego źródła OZE) - instalacja fotowoltaiczna i elektrownia wiatrowa łącznie – nie więcej niż 50 kWe,
  - 2) małe instalacje wytwarzające ciepło na potrzeby własne (i odpowiednio dobrany magazyn ciepła na potrzeby tego źródła OZE):
    - a) pompa ciepła lub kocioł na biomasę – nie więcej niż 100 kWt,
    - b) kolektor słoneczny – nie więcej niż 10 kWt.
7. Jednostkowe Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
  - 1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR, w tym m.in. na wytwarzanie, przetwórstwo i wprowadzanie do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych, a także na inwestycje służące redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z wykazu działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE,
  - 2) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia ogólnego,
  - 3) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia ogólnego,
  - 4) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji,
  - 5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca,
  - 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału,
  - 7) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału,
  - 8) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez treści pornograficznych,
  - 9) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją,
  - 10) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych,
  - 11) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów,
  - 12) finansowanie Inwestycji Końcowej polegającej wyłącznie na utworzeniu magazynu energii/ciepła.

8. Ostateczny Odbiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w szczególności dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia). W przypadku łączenia Jednostkowej Pożyczki z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.
9. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej (spełniających Zasady Kwalifikowalności). Wydatki niekwalifikowalne (niepodlegające finansowaniu z Jednostkowej Pożyczki) w ramach Inwestycji Końcowej, podlegają sfinansowaniu przez Ostatecznego Odbiorcę.
10. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, przy czym dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
11. Inwestycje Końcowe muszą wykazać wyraźny pozytywny wpływ na środowisko, przedstawiony w formie oszczędności energii, obniżonej emisji CO<sub>2</sub>, pyłu PM 10 oraz PM 2,5 do atmosfery zgodnie z zapisami Dyrektywy 2008/50/WE (zmienionej Dyrektywą 2015/1480/WE) lub wzrostu wykorzystania OZE.
12. W przypadku:
  - 1) Inwestycji Końcowych dotyczących produkcji energii elektrycznej lub ciepła z biomasy o wysokim poziomie redukcji emisji gazów cieplarnianych muszą spełniać założenia określone w Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/2001 z dnia 11 grudnia 2018 r. w sprawie promowania stosowania energii ze źródeł odnawialnych (Dyrektywa RED II, wersja przekształcona, dalej jako Dyrektywa 2018/2001) oraz przyczynić się do osiągnięcia co najmniej 80 % ograniczenia emisji gazów cieplarnianych w obiekcie dzięki wykorzystaniu biomasy w stosunku do metodyki redukcji emisji gazów cieplarnianych i stosownego odpowiednika kopalnego określonego w załączniku VI do w/w Dyrektywy,
  - 2) Inwestycji Końcowych dotyczących wykorzystania biomasy oraz produkcji biokomponentów, biopaliw i biometanu powinny uwzględniać zasady minimalizowania ryzyka wylesiania zgodnie z dyrektywą 2018/2001, a także powinny uwzględniać konsumpcję produktów z łańcucha dostaw niepowodujących wylesiania zgodnie z Komunikatem (COM (2019) 352 final) do Parlamentu Europejskiego, Rady, Europejskiego Komitetu Ekonomiczno - Społecznego i Komitetu Regionów dotyczącego zintensyfikowania działań UE na rzecz ochrony i odtwarzania światowych lasów,
  - 3) wytwarzania biopaliw II i III generacji – będzie to zgodne z kryteriami środowiskowymi określonymi w art. 29 Dyrektywy 2018/2001,
  - 4) instalacji spalających biomasę wsparcie będzie skierowane na produkcję energii wyłącznie z biomasy i biogazu, które zostały wyprodukowane zgodnie z kryteriami zrównoważonego rozwoju określonymi w art. 29 Dyrektywy 2018/2001,
  - 5) Inwestycji Końcowych, które zawierają źródło energii elektrycznej z OZE (np. wiatr, panele fotowoltaiczne) gwarantującej wytworzenie energii co najmniej na poziomie, który wystarczy do zasilenia pomp ciepła, dopuszczalne będzie wsparcie instalacji wytwarzających energię w oparciu o technologię pomp ciepła (ilość energii wychwyconej przez pompy ciepła, którą należy uznać za odnawialną, oblicza się zgodnie z załącznikiem VII do Dyrektywy 2018/2001. Nadto, w przypadku wykorzystania energii elektrycznej można ją uznać za w pełni odnawialną analogicznie do metod stosowanych w celu uznania energii elektrycznej za w pełni odnawialną na podstawie Dyrektywy 2018/2001 lub innych równoważnych metod zapewniających, aby cała faktycznie wykorzystana energia elektryczna pochodziła ze źródeł odnawialnych, pod warunkiem że unika się podwójnego liczenia energii odnawialnej i nadmiernej rekompensaty. Wsparcie nowych inwestycji lub modernizacji, jak również eksploatacji nie może być w żadnym przypadku związane z instalacjami współspalania, w których wykorzystuje się paliwa inne niż energia z OZE lub ciepło odpadowe),
  - 6) Inwestycji Końcowych w elektrownie wodne – ograniczone będą wyłącznie do istniejących budowli piętrzących, wyposażonych w hydroelektrownie. Wspierane będą inwestycje niemające negatywnego wpływu na stan lub potencjał jednolitych części wód i bez znacząco wpływu na cele obszarów sieci Natura 2000 (inwestycje hydroenergetyczne, w tym elektrownie szczytowo-pompowe, które są wykorzystywane jako magazyny energii, mogą mieć znaczący wpływ na ekosystemy wodne i stan wód, a zatem wymagają zastosowania odstępstwa na mocy art. 4.7 Dyrektywy 2000/60/WE

Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 23 października 2000 r. ustanawiającej ramy wspólnotowego działania w dziedzinie polityki wodnej, tzw. Ramowej Dyrektywy Wodnej).

13. Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji (w ramach Inwestycji Końcowej) oraz Analiz znajduje się w dokumencie pn. „Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzenia Analizy Wykonalności – projekty w odnawialne źródła energii (OZE) finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021-2027”, który Menadżer udostępnia na swojej stronie internetowej pod adresem: <https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze/fundusze-europejskie/projekty/fundusze-europejskie-dla-regionow-2021-2027/>.
14. Jednostkowe Pożyczki są oprocentowane według stawki każdorazowo określonej w danej Umowie Inwestycyjnej. Odsetki będą naliczane i płatne od kwoty wykorzystanej Jednostkowej Pożyczki w okresach miesięcznych – bez wezwania. Odsetki będą liczone za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania Pożyczki przy założeniu, że rok liczy 365 dni.
15. Oprocentowanie danej Jednostkowej Pożyczki może mieć charakter:
  - 1) korzystniejszy niż rynkowe (preferencyjny) – zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w rozporządzeniu nr 2023/2831 i rozporządzeniu de minimis albo zgodnie z zasadami udzielania pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, o której mowa w rozporządzeniu nr 651/2014 i rozporządzeniu o pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych. Co do zasady Jednostkowe Pożyczki udzielane są na zasadach korzystniejszych niż rynkowe, ale w przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej (także w formie pomocy de minimis), Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na zasadach rynkowych, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności;
  - 2) rynkowy – ustalone w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez Wnioskodawcę zobowiązania, standardowo stosowanej przez Fundusz zgodnie z jego wewnętrznymi regulacjami.Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone zostaje w wysokości 1% w skali roku. W wypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 1%, oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02, o którym mowa w ppkt 2) powyżej.
16. Wszelkie koszty lub opłaty (w tym ewentualne zobowiązania publicznoprawne) wynikające z tytułu udzielenia Jednostkowej Pożyczki lub ustanowienia prawnych zabezpieczeń jej spłaty obciążają Ostatecznego Odbiorcę bądź osobę trzecią ustanawiającą w/w zabezpieczenia.

#### **D. Zasady i możliwości przyznawania dotacji w postaci umorzenia.**

1. W przypadkach określonych poniżej przewidziana jest dotacja w postaci umorzenia części kapitału Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłaty (rabat kapitałowy) w następującej wysokości:
  - 1) 10% wartości Jednostkowej Pożyczki – udzielonej na realizację Inwestycji Końcowej do produkcji energii elektrycznej i/lub ciepłej na własne potrzeby Ostatecznego Odbiorcy będącego prosumentem (w tym prosumentem zbiorowym lub wirtualnym – w rozumieniu ustawy z dnia 20 lutego 2015 r. o odnawialnych źródłach energii (Dz.U z 2023, poz. 1436), tj. odbiorców końcowych wytwarzających energię elektryczną wyłącznie z odnawialnych źródeł energii na własne potrzeby w mikroinstalacji (tj. instalacji odnawialnego źródła energii o łącznej mocy zainstalowanej elektrycznej nie większej niż 50 kW, przyłączonej do sieci elektroenergetycznej o napięciu znamionowym niższym niż 110 kV albo o mocy osiągalnej ciepłej w skojarzeniu nie większej niż 150 kW, w której łączna moc zainstalowana elektryczna jest nie większa niż 50 kW) bądź wytwórcą energii ciepłej do 50 kW);
  - 2) 10% wartości Jednostkowej Pożyczki – udzielonej na realizację Inwestycji Końcowej obejmującej dodatkowo utworzenia magazynu energii.



2. W przypadku spełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę więcej niż jednego z warunków wskazanych w ust. 1 pkt 1) lub 2), wysokość umorzeń sumuje się, jednak nie może łącznie przekroczyć 35% maksymalnej, dopuszczalnej kwoty Jednostkowej Pożyczki.
3. Podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę określa we Wniosku kwotę umorzenia, o jaką wnioskuje (przy uwzględnieniu warunków określonych w ust. 1-2 powyżej).
4. Fundusz weryfikuje – w ramach oceny dokumentacji aplikacyjnej – spełnienie przez Ostatecznego Odbiorcę warunków umożliwiających udzielenie umorzenia. W przypadku spełniania warunków do przyznania umorzenia, w Umowie Inwestycyjnej określana jest jego kwota i warunki, po spełnieniu których umorzenie zostanie zastosowane (m.in. zgodnie z postanowieniami ust. 6).
5. Umorzenie stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną, która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie właściwych przepisów obowiązujących w tym przedmiocie. Kwota umorzenia stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy (jeśli dotyczy). Umorzenie nie może przekroczyć kwoty kapitału Jednostkowej Pożyczki pozostałego do spłaty (na dzień dokonania umorzenia). Ostateczny Odbiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie umorzenia na podstawie zawartej Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem ust. 6 – 10.
6. Z zastrzeżeniem ust. 7, umorzenie ustalonej w Umowie Inwestycyjnej kwoty kapitału Jednostkowej Pożyczki następuje po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przedstawieniu przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów) i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków przez Fundusz.
7. W przypadku, gdy:
  - 1) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Jednostkowej Pożyczki,
  - 2) Ostateczny Odbiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Jednostkowej Pożyczki,
  - 3) część wydatków poniesionych w ramach Jednostkowej Pożyczki nie będzie spełniała Zasad Kwalifikowalności –
 kwota umorzenia ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest odpowiednio korygowana w oparciu o kwotę Jednostkowej Pożyczki wypłaconej i wykorzystanej na wydatki spełniające Zasady Kwalifikowalności, chyba że, ze względu na okoliczności wskazane w pkt 1)-3), cała Jednostkowa Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości dokonania umorzenia.
8. Obniżenie kwoty umorzenia, o którym mowa w ust. 7 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej.
9. W przypadkach określonych w ust. 7 pkt 2)-3) umorzenie może nastąpić po dokonaniu zwrotu przez Ostatecznego Odbiorcę niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki.
10. Wraz z umorzeniem kapitału Jednostkowej Pożyczki Fundusz przygotowuje i przekazuje Ostatecznemu Odbiorcy nowy harmonogram spłat (który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki).

#### **E. Zasady i warunki udzielania pomocy publicznej.**

1. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w formie:
  - 1) pomocy de minimis – na zasadach i warunkach określonych w rozporządzeniu nr 2023/2831 oraz rozporządzeniu de minimis;
  - 2) pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych – na zasadach i warunkach określonych w rozporządzeniu nr 651/2014 oraz rozporządzeniu o pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych.
2. Formy (rodzaje) pomocy, o których mowa w ust. 1, mogą być łączone w ramach Inwestycji Końcowej przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8 rozporządzenia nr 651/2014. Koszty sporządzenia Analizy mogą być objęte wyłącznie pomocą de minimis.
3. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej. Wartość pomocy publicznej stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany co do zasady zgodnie z rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.
4. Fundusz – na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność, a także ustala formę (rodzaj) i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Jednostkowej Pożyczki. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu

dopuszczalnej pomocy de minimis lub intensywności pomocy, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z postanowień rozdziału II lit. C ust. 15) Regulaminu, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z Wnioskodawcą.

5. W przypadku wejścia w życie:
  - 1) dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej dotyczących typów Inwestycji Końcowej wymienionych w rozdziale II lit. C) pkt 1. Regulaminu albo
  - 2) aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w ust. 2.Jednostkowe Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.
6. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej /pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych (o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności).
7. Całkowita kwota pomocy de minimis przyznanej jednemu przedsiębiorstwu nie może przekroczyć 300 000 EUR w okresie trzech lat (bez względu na formę pomocy de minimis lub realizowany za jej pośrednictwem cel, a także bez względu na to, czy pomoc jest w całości lub częściowo finansowana z zasobów Unii Europejskiej). Pomoc de minimis uznaje się za przyznaną w chwili, gdy przedsiębiorstwo uzyskuje prawo do otrzymania takiej pomocy zgodnie z obowiązującym krajowym systemem prawnym niezależnie od terminu jej wypłacenia.
8. Do celów stosowania pułapu określonego w ust 7 powyżej, pomoc wyraża się jako dotację pieniężną. Wszystkie podane wartości są wartościami brutto, tj. nie uwzględniają potrąceń z tytułu podatków ani innych opłat. Kwota pomocy stanowi ekwiwalent dotacji brutto. Pomoc wypłacana w kilku transzach jest dyskontowana do wartości w chwili przyznania pomocy. Stopą procentową stosowaną do dyskontowania jest stopa dyskontowa obowiązująca w chwili przyznania pomocy.
9. Pomoc de minimis przyznaną zgodnie z rozporządzeniem nr 2023/2831 można łączyć z pomocą de minimis przyznaną zgodnie z rozporządzeniem Komisji (UE) 2023/2832.
10. Pomoc de minimis przyznaną zgodnie z niniejszym Regulaminem można łączyć z pomocą de minimis przyznaną zgodnie z rozporządzeniami Komisji (UE): nr 1408/2013 z dnia 13 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis przyznawanej przedsiębiorstwom wykonującym usługi świadczone w ogólnym interesie gospodarczym (Dz.U. L, 2023/2832, 15.12.2023) i nr 717/2014 z dnia 27 czerwca 2014 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis w sektorze rybołówstwa i akwakultury (Dz.U. L 190 z 28.6.2014, s. 45) do wysokości pułapu określonego w pkt 8. powyżej.
11. Pomocy de minimis nie można łączyć z pomocą w odniesieniu do tych samych kosztów kwalifikowalnych ani z pomocą na ten sam środek finansowania ryzyka, jeżeli takie połączenie skutkowałoby przekroczeniem odpowiedniego maksymalnego poziomu intensywności pomocy lub kwoty pomocy, ustalonych pod kątem specyficznych uwarunkowań każdego przypadku w rozporządzeniu w sprawie wyłączeń grupowych lub w decyzji przyjętej przez Komisję UE.
12. Wnioskodawca ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę z pomocą publiczną w formie pomocy de minimis podaje we Wniosku m.in. dane wymienione w § 9 ust. 2 rozporządzenia de minimis, a także załącza do wniosku dodatkowo dokumenty i informacje wymienione w § 9 ust. 3 rozporządzenia de minimis. Przed podpisaniem Umowy Inwestycyjnej Wnioskodawca przedstawia Funduszowi wszelkie niezbędne dokumenty i informacje, o których mowa w § 11 rozporządzenia de minimis.
13. Pomoc publiczna, o której mowa w ust. 1 pkt 2) jest udzielana na pokrycie kosztów kwalifikowalnych. Pomoc ta może być udzielana wyłącznie w przypadku, w którym możliwe jest uprzednie (wcześniejsze) dokładne obliczenie ekwiwalentu dotacji brutto bez konieczności przeprowadzania oceny ryzyka (pomoc przejrzysta).
14. Pomoc publiczna, o której mowa w ust. 1 pkt 2), przyznaje się na moce nowo zainstalowane lub odnowione. Kwota pomocy jest niezależna od wydajności.
15. Wnioskodawca ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę z pomocą publiczną w formie pomocy na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych podaje we Wniosku m.in. dane wymienione w § 16 oraz w § 17 ust. 2 rozporządzenia o pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, a także załącza do Wniosku dodatkowo dokumenty i informacje wymienione w § 17 ust. 3 rozporządzenia o pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych.

**Rozdział III**  
**WNIOSEK O UDZIELENIE WSPARCIA w ramach INSTRUMENTU FINANSOWEGO**  
**(Pożyczka OZE z premią dla przedsiębiorstw)**

1. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez Wnioskodawcę ubiegającego się o Jednostkową Pożyczkę, w tym Wniosek z Analizą (przygotowaną zgodnie z Przewodnikiem, o którym mowa w rozdziale II lit. C ust. 13) oraz innymi niezbędnymi załącznikami wskazanymi w listach wymaganych dokumentów, powinna być zgodna z możliwym do sfinansowania typem Inwestycji Końcowej oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Funduszowi dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej. Dokumentacja, o której mowa w ust. 1, w szczególności Wniosek i Analiza (jako obligatoryjny załącznik do Wniosku), stanowi podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu wsparcia z Instrumentu Finansowego. Wzór Analizy stanowi załącznik nr 2 do niniejszego Regulaminu.
2. Wniosek wraz ze wszelkimi wymaganymi i niezbędnymi załącznikami składany jest za pośrednictwem Generатора wniosków zamieszczonego na stronie internetowej Funduszu: [www.fundusz.szczecin.pl](http://www.fundusz.szczecin.pl) (forma preferowana). Fundusz dopuszcza złożenie Wniosku także w formie papierowej.
3. Wniosek powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Wnioskodawcy.
4. Wniosek podlega analizie dokonywanej przez Fundusz (z zastrzeżeniem ust. 6), w szczególności, pod kątem:
  - 1) zgodności z formalnymi wymogami określonymi w niniejszym Regulaminie, a także zasadami i przepisami obowiązującymi w ramach Projektu, przy czym przy ubieganiu się o Jednostkową Pożyczkę w ramach pomocy publicznej lub pomocy de minimis – także w oparciu o warunki, podstawy faktyczne i prawne oraz z przeznaczeniem wskazanymi odpowiednio w literze E. rozdziału II. Regulaminu,
  - 2) oceny zgodności przedmiotu Inwestycji Końcowej,
  - 3) oceny celu planowanej Inwestycji Końcowej,
  - 4) zdolności Wnioskodawcy do spłaty Jednostkowej Pożyczki,
  - 5) prawnych zabezpieczeń spłaty Jednostkowej Pożyczki.
5. Ostateczny Odbiorca we Wniosku wskazuje kwotę wnioskowanego umorzenia (części kapitału Jednostkowej Pożyczki).
6. Wszystkie planowane w ramach Inwestycji Końcowej działania muszą wynikać ze zidentyfikowanych potrzeb wskazanych w Analizie, która musi zostać opracowana i przedstawiona wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o Jednostkową Pożyczkę. Analiza podlega obligatoryjnej weryfikacji przez Weryfikatora wskazanego przez Menadżera.
7. Fundusz monitoruje wartości wskaźników (specyficznych dla Instrumentu Finansowego), które zostaną zadeklarowane we Wniosku do osiągnięcia w ramach danej Inwestycji Końcowej.

**Rozdział IV**  
**ZASADY NABORU WNIOSKÓW, TRYB POSTĘPOWANIA KWALIFIKACYJNEGO**  
**I DECYZYJNEGO**

1. Ogłoszenie o terminie naboru Wniosków wraz z wykazem niezbędnych dokumentów ukaże się na stronie internetowej Funduszu: [www.fundusz.szczecin.pl](http://www.fundusz.szczecin.pl). Wnioski przyjmowane są do wyczerpania środków przeznaczonych na realizację posiadanego limitu w ramach Instrumentu Finansowego. Wnioski są składane w sposób i trybie określonym w rozdziale III ust 2. Niniejszego Regulaminu.
2. O wstrzymaniu naboru Fundusz powiadomi na stronie internetowej. Rozpatrywane będą Wnioski złożone w określonym powyżej terminie. Fundusz wskazuje, że możliwe są wznowienia naborów Wniosków w odrębnych terminach.
3. Złożone Wnioski będą analizowane pod kątem ich kompletności w zakresie wypełnienia oraz załączonych, wymaganych dokumentów. Po sprawdzeniu danego Wniosku:
  - 1) jeżeli będzie kompletny – zostanie wpisany na listę Wniosków do rozpatrzenia i będzie podlegał dalszej procedurze w zakresie możliwości udzielenia Jednostkowej Pożyczki,
  - 2) jeżeli będzie wymagał uzupełnienia – zostanie drogą elektroniczną (na adres e-mail wskazany we wniosku) wysłany przez Fundusz wykaz dokumentów/ pól do uzupełnienia.

4. Za kompletny Wniosek uważa się komplet dokumentów składających się z Wniosku w całości i poprawnie wypełnionego oraz załączonych wymaganych przez Fundusz (oraz przepisy prawa powszechnego) dokumentów.
5. Wniosek rozpatrywany jest w terminie do 90 dni od daty złożenia kompletnej i wymaganej dokumentacji (w tym wymaganej przepisami prawa powszechnie obowiązującego), z zastrzeżeniem automatycznego przedłużenia tego terminu (o konieczny czas) w razie zaistnienia przyczyn nieleżących po stronie Funduszu w jego rozpatrywaniu (w szczególności braku terminowego złożenia wymaganych dokumentów do Wniosku, jak również czasu niezbędnego na weryfikację Analizy przez Weryfikatora wskazanego przez Menadżera).
6. Każdy Wniosek jest opiniowany przez Komisję Pożyczkową Funduszu.
7. Komisja Pożyczkowa Funduszu przedkłada opinię w sprawie Wniosku oraz objętej nim Jednostkowej Pożyczki Zarządowi Funduszu.
8. Decyzję w sprawie udzielenia lub odmowy udzielenia Jednostkowej Pożyczki podejmuje Zarząd Funduszu. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po przeprowadzeniu oceny złożonej dokumentacji aplikacyjnej (w tym Wniosku) i analizy ryzyka Wnioskodawcy standardowo stosowanej przez Fundusz, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami oraz z uwzględnieniem postanowień zawartych w Umowie Operacyjnej, po pozytywnej weryfikacji Analizy przez Weryfikatora wskazanego przez Menadżera, jak i po spełnieniu innych koniecznych przesłanek określonych w niniejszym Regulaminie oraz przepisach prawa powszechnie obowiązującego. Uzyskanie Jednostkowej Pożyczki oraz jej kwota uzależnione są od spełnienia warunków wynikających z Programu Fundusze Europejskie dla Pomorza Zachodniego 2021-2027 (przyjętym uchwałą nr 1661/22 Zarządu Województwa Zachodniopomorskiego z dnia 24 października 2022 r. w związku z decyzją Komisji Europejskiej nr C(2022) 8861 z dnia 7 grudnia 2022 r.), Szczegółowego Opisu Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Pomorza Zachodniego na lata 2021-2027 (przyjętym Uchwałą Nr 516/23 Zarządu Województwa Zachodniopomorskiego z dnia 31 marca 2023 r. wraz z późniejszymi zmianami) oraz odpowiednich regulacji unijnych i krajowych, a także kryteriów dopuszczalności pomocy de minimis lub pomocy publicznej oraz wyników kompletnej oceny Wniosku (m.in. w przypadku wystąpienia wątpliwości na etapie oceny Wniosku, Fundusz ma prawo do przeprowadzenia wizytacji w miejscu planowanej Inwestycji Końcowej).
9. 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, wyczerpania puli środków, itp. W razie odmowy udzielenia wsparcia z Instrumentu Finansowego, Wnioskodawcy nie przysługują względem Funduszu żadne roszczenia, w tym finansowe.

## **Rozdział V**

### **PRAWNE ZABEZPIECZENIE SPŁATY JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK**

1. Spłata Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami i innymi niezbędnymi kosztami jej udzielenia oraz zwrotu (w tym opłatami) podlega prawnym zabezpieczeniom, o których mowa w punkcie 2.
2. Prawne zabezpieczenie spłaty stanowić mogą, w szczególności:
  - 1) weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową,
  - 2) poręczenie wekslowe,
  - 3) przewłaszczenie własności mienia zakupionego przez Ostatecznego Odbiorcę lub innego jego mienia lub osoby trzeciej wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej dotycząca tego mienia,
  - 4) zastaw rejestrowy wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej dotyczącej przedmiotu zastawu,
  - 5) hipoteka na nieruchomości wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości,
  - 6) oświadczenie o poddaniu się egzekucji,
  - 7) cesja (przelew) wierzytelności przysługujących i wymagalnych Ostatecznemu Odbiorcy w okresie trwania Umowy Inwestycyjnej (np. z wpłat na fundusz remontowy),
  - 8) bezwarunkowe i nieodwołalne pełnomocnictwo na rzecz Funduszu do rachunku/ rachunków bankowych Ostatecznego Odbiorcy,
  - 9) inne zabezpieczenia majątkowe zaakceptowane przez Fundusz.
3. W przypadku, gdy jako zabezpieczenie przyjmowana jest polisa ubezpieczeniowa wraz z cesją praw z tej polisy, a ważność polisy ubezpieczeniowej wygaśnie w okresie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do ponownego zawarcia umowy ubezpieczenia oraz każdorazowego

- przelania na rzecz Funduszu praw z umowy ubezpieczenia (polisy), aż do całkowitej spłaty Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi niezbędnymi kosztami jej udzielenia oraz zwrotu (w tym opłatami).
4. Koszt ustanowienia, zmiany i zniesienia zabezpieczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki ponosi Ostateczny Odbiorca lub osoba trzecia ustanawiająca dane zabezpieczenie. Fundusz jest uprawniony do żądania od Ostatecznego Odbiorcy stosownej liczby i rodzajów prawnych zabezpieczeń spłaty Jednostkowej Pożyczki, w tym również ustanowienia tzw. zabezpieczeń przejściowych.
  5. Ustanowienie wymaganych przez Fundusz zabezpieczeń spłaty danej Jednostkowej Pożyczki, jest warunkiem jej wypłaty.

## **Rozdział VI**

### **UMOWA INWESTYCYJNA**

1. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki następuje na podstawie Umowy Inwestycyjnej zawartej pomiędzy Funduszem a Ostatecznym Odbiorcą.
2. Umowę Inwestycyjną sporządza się w formie pisemnej lub dokumentowej, w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.
3. Umowa Inwestycyjna (której wzór stanowi załącznik nr 3 do niniejszego Regulaminu) zawiera, co najmniej:
  - 1) określenie stron,
  - 2) datę zawarcia,
  - 3) kwotę udzielonej Jednostkowej Pożyczki,
  - 4) przedmiot, zakres i cel finansowania Jednostkowej Pożyczki (dla realizacji danego typu Inwestycji Końcowej), które są zgodne z informacjami przedstawionymi w tym przedmiocie we Wniosku,
  - 5) daty rozpoczęcia i zakończenia realizacji Inwestycji Końcowej, a także zakres rzeczowy Inwestycji Końcowej (jako harmonogram rzeczowo – finansowy),
  - 6) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do realizowania Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową Inwestycyjną, w tym celem finansowania wynikającym z Wniosku (względnie biznesplanu przedsięwzięcia),
  - 7) termin (terminy) wypłaty i sposób wykorzystania Jednostkowej Pożyczki, w tym zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przedstawienia Funduszowi dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki i w terminie do 90 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki, ewentualne podstawy przedłużenia tego terminu oraz konsekwencje naruszenia tego obowiązku,
  - 8) terminy i kwoty spłaty Jednostkowej Pożyczki (kapitał z odsetkami i kosztami zgodnie z harmonogramem spłat),
  - 9) oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki, w tym sposób naliczania oprocentowania,
  - 10) w przypadku Jednostkowych Pożyczek oprocentowanych na warunkach korzystniejszych niż rynkowe – postanowienia dotyczące wysokości stopy referencyjnej, ustalonej dla Ostatecznego Odbiorcy zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 roku w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (lub Komunikatu zastępującego), wysokości odsetek rynkowych wyliczonych przy zastosowaniu tejże stopy referencyjnej oraz wysokości udzielonej pomocy publicznej lub pomocy de minimis,
  - 11) rodzaj/e prawnego zabezpieczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki,
  - 12) nazwę banku, przez który będzie realizowana i spłacana Jednostkowa Pożyczka oraz numery rachunków bankowych,
  - 13) zakres, sposób i tryby kontroli oraz monitoringu nad sposobem wykorzystania Jednostkowej Pożyczki oraz wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki,
  - 14) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu nienależnej (ze względu na niespełnienie wynikających z Umowy Operacyjnej warunków kwalifikowalności podmiotowej do jej uzyskania), niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo (w części lub całości) kwoty Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami umownymi, przy czym, w przypadku Jednostkowej Pożyczki oprocentowanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe (jak i podlegania Ostatecznego Odbiorcy regułom pomocy publicznej), odsetki te – z mocą od początku okresu finansowania – ulegają podwyższeniu do wysokości odsetek obliczonych według stopy referencyjnej ustalonej dla danego

Ostatecznego Odbiorcy na dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej, zaś zwrot tych środków dokonywany jest na wskazany rachunek bankowy w następujących terminach:

- w przypadku niewydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki – w ciągu 10 dni od dnia przedstawienia Funduszowi dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej,
  - w przypadku kwoty Jednostkowej Pożyczki nienależnej lub wydatkowanej nieprawidłowo – w ciągu 10 dni od dnia wezwania Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu,
- 15) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przestrzegania prawa, w tym przepisów prawa podatkowego oraz odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, a także zasad horyzontalnych Unii Europejskiej wskazanych w art. 9 Rozporządzenia ogólnego,
- 16) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do realizacji obowiązków z zakresu komunikacji i widoczności w ramach dystrybucji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 zgodnie z:
- Rozporządzeniem ogólnym,
  - Wytycznymi dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027,
  - Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027,
  - Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027,
  - Kartami Wizualizacji Programów,
  - Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji – w zakresie odpowiednim dla charakteru Instrumentów Finansowych,
- 17) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przedstawiania Funduszowi, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia bądź Inwestycji Końcowej, na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji,
- 18) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Jednostkową Pożyczką,
- 19) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przestrzegania zasad dotyczących unikania wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w szczególności dotacji, pożyczki, gwarancji/poreczenia),
- 20) zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy do przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji dotyczącej Inwestycji Końcowej w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, w zależności od tego, która z tych dat przypada później, z zastrzeżeniem przepisów dotyczących pomocy publicznej lub pomocy de minimis, które mogą określać dłuższe terminy przechowywania tych dokumentów w związku z udzieleniem Ostatecznemu Odbiorcy pomocy na podstawie tychże przepisów. Termin powyższy może być jednostronnie, pisemnie przedłużony,
- 21) określenie uprawnień Funduszu 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 dla odzyskania kwot, które Ostateczny Odbiorca zobowiązany był zapłacić zgodnie z Umową Inwestycyjną,
- 22) 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) – prowadzonych przez wszelkie uprawnione podmioty (w tym kontroli zgodnie z rozdziałem X):
- w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki w zależności od tego, która z tych dat przypada później, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia,
  - w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją Końcową wraz z zapewnieniem im prawa m.in. do: pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją Końcową, w tym dokumenty elektroniczne, przez cały okres ich przechowywania,

- 23) określenie, iż – w razie rozwiązania Umowy Operacyjnej lub Umowy nr FEPZ.02.09-IZ.00-0001/23 o finansowaniu Projektu w ramach Programu zawarta w dniu 20 października 2023 r. pomiędzy Województwem Zachodniopomorskim a Bankiem Gospodarstwa Krajowego – wszystkie prawa i obowiązki Funduszu wynikające z Umowy Inwestycyjnej (wraz z ustanowionymi zabezpieczeniami) przechodzą, odpowiednio, na następcę prawnego Funduszu, Menadżera, Instytucję Zarządzającą lub inny podmiot wskazany przez Instytucję Zarządzającą,
  - 24) skutki prawne w przypadku niedotrzymania warunków Umowy Inwestycyjnej przez Ostatecznego Odbiorcę lub jej rozwiązania, w tym przesłanki wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej,
  - 25) 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 realizacji Projektu i jego ewaluacji,
  - 26) postanowienia dotyczące danych objętych tajemnicą bankową, w tym zgody na przetwarzanie tych danych, jak i na ich udostępnianie innym podmiotom, w szczególności Komisji Europejskiej i podmiotom przez nią wskazanym, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w tym ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z Umową Operacyjną oraz przepisami prawa powszechnie obowiązującego,
  - 27) 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,
  - 28) uprawnienia Ostatecznego Odbiorcy, w przypadku podejrzenia naruszenia przepisów Karty praw podstawowych Unii Europejskiej (Dz. U. UE C nr 202, str. 389) i przepisów Konwencji z dnia 13 grudnia 2006 r. o prawach osób niepełnosprawnych (Dz. U. z 2012 r., poz. 1169), do poinformowania o takim podejrzeniu Instytucji Zarządzającej,
  - 29) inne zobowiązania wobec Funduszu wynikające z danej Umowy Inwestycyjnej,
  - 30) dodatkowe postanowienia wynikające z przepisów obowiązujących w ramach pomocy publicznej lub pomocy de minimis,
  - 31) podpisy stron.
4. Odpowiednie dokumenty będące prawnym zabezpieczeniem spłaty lub ustanawiające prawne zabezpieczenie spłaty Jednostkowej Pożyczki winny być – co do zasady – podpisane wraz z podpisaniem Umowy Inwestycyjnej.

## **Rozdział VII**

### **TRYB I ZASADY WYPŁACANIA JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK**

1. Fundusz stosuje mechanizmy ograniczające ryzyko przy wypłacie Jednostkowej Pożyczki, w szczególności w formie wypłaty środków w transzach lub na podstawie przedłożonych faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej (co wynika np. z oceny ryzyka Ostatecznego Odbiorcy, charakteru danej Inwestycji Końcowej czy wielkości danej Jednostkowej Pożyczki).

2. Jednostkowa Pożyczka uruchamiana jest – w formie bezgotówkowej – po spełnieniu przez Ostatecznego Odbiorcę zapisów umownych warunkujących uruchomienie środków:
  - 1) w formie bezpośrednich płatności dokonywanych przez Fundusz do wykonawców/dostawców/usługodawców (Ostatecznego Odbiorcy) na podstawie faktur lub odpowiednich dokumentów równoważnych lub
  - 2) zaliczkowo – w transzach obejmujących kwoty wnioskowanych przez Ostatecznego Odbiorcę i zaakceptowanych przez Fundusz zaliczek w wysokości odpowiedniej do potrzeb i sytuacji, przy czym wypłata drugiej i kolejnych zaliczek może następować dopiero po uprzednim udokumentowaniu odpowiedniej kwoty wydatków poniesionych w ramach dotychczas otrzymanych zaliczek, nie mniejszej niż 70% łącznej wartości tych zaliczek, a forma udokumentowania wydatków na potrzeby wypłaty kolejnej zaliczki będzie zgodna z praktyką przyjętą przez Fundusz. Fundusz przeprowadza wizytę monitoringową w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej w przypadku wątpliwości, np. odnośnie postępu w realizacji Inwestycji Końcowej lub nie wywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z terminów rozliczeń.
3. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje, co do zasady, po ustanowieniu wymaganych przez Fundusz zabezpieczeń jej spłaty.
4. Termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta) wynosi 30 dni od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach i na wniosek Funduszu, w tym biorąc pod uwagę rodzaj Inwestycji Końcowej, Menadżer może wyrazić zgodę na wypłatę danej Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzedzającym.
5. Wydatkowanie wszystkich środków Jednostkowej Pożyczki – na przewidziane we Wniosku i Umowie Inwestycyjnej cele (bez względu na sposób uruchamiania Jednostkowej Pożyczki) – przez Ostatecznego Odbiorcę musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Fundusz może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni. Fundusz regularnie monitoruje terminowości wywiązywania się Ostatecznego Odbiorcy z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek, a w przypadku niedochowywania umownych terminów – niezwłocznie podejmuje działań mające na celu wyegzekwowanie od Ostatecznego Odbiorcy takich dokumentów. Brak udokumentowania wydatków może skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalne i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.
6. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej (wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia Wniosku, z zastrzeżeniem spełnienia postanowień zawartych w rozdziale II lit. C ust. 4. Regulaminu, nie dotyczy to wydatków na wykonanie Analizy), wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty. W razie, gdy Fundusz uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Ostatecznego Odbiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem, na jaki została przyznana. Dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę winna być – co do zasady – sporządzona w języku polskim, zaś w przypadku dokumentów sporządzonych (wystawianych) w innym języku, winny być przetłumaczone na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę lub na jego zlecenie i koszt (w razie wątpliwości co do treści).
7. W razie wniesienia przez Ostatecznego Odbiorcę wkładu własnego do Inwestycji, przekazuje on – w sposób wskazany przez Fundusz – informację o powyższym (w szczególności o wysokości dokonanego wkładu).
8. W wypadku dokonywania – w ramach Inwestycji Końcowej – 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. W razie naruszenia obowiązku określonego w zdaniu poprzednim, płatności dokonane z jego naruszeniem uznaje się za wydatki niekwalifikowalne.



## **Rozdział VIII**

### **REALIZACJA SPŁATY JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK**

1. Jednostkowa Pożyczka podlega spłacie w terminach płatności uzgodnionych w Umowie Inwestycyjnej i wskazanych w harmonogramie spłaty Jednostkowej Pożyczki (załącznik do Umowy Inwestycyjnej w formie zestawienia poszczególnych rat kapitałowych i odsetkowych oraz odpowiadających im terminów spłaty), a przedterminowo na warunkach w niej określonych.
2. Za dzień spłaty wierzytelności uważa się dzień uznania kwotą należnej wierzytelności rachunku Funduszu podany w Umowie Inwestycyjnej bądź w odrębnym piśmie.
3. W przypadku opóźnienia w zapłacie raty Jednostkowej Pożyczki, 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 ust. 4. Regulaminu
4. Fundusz – na wniosek Ostatecznego Odbiorcę – złożony, co najmniej na 7 dni przed planowanym dokonaniem częściowej bądź całkowitej spłaty, dopuszcza możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości Jednostkowej Pożyczki.
5. Po całkowitej spłacie Jednostkowej Pożyczki, w przypadku jej nadpłaty w kwocie przekraczającej koszt przelewu bankowego, Fundusz w terminie 14 dni roboczych zwróci nadpłatę Ostatecznemu Odbiorcy na jego rachunek bankowy wskazany w Umowie Inwestycyjnej.
6. Fundusz może postawić w stan natychmiastowej wymagalności część lub całość pozostałej do spłaty kwoty Jednostkowej Pożyczki przed terminem spłaty, w szczególności, w następujących przypadkach:
  - Ostateczny Odbiorca nie wywiązuje się z warunków Umowy Inwestycyjnej,
  - Ostateczny Odbiorca wykorzystuje środki z Jednostkowej Pożyczki niezgodnie z przedmiotem, zakresem lub celem finansowania Inwestycji Końcowej określonym w Umowie Inwestycyjnej,
  - Ostateczny Odbiorca dostarczył nieprawdziwych informacji dotyczących jego sytuacji ekonomicznej przy rozpatrywaniu Wniosku lub w trakcie realizacji Inwestycji Końcowej,
  - otwarto likwidację lub postępowanie upadłościowe, naprawcze albo postępowanie restrukturyzacyjne Ostatecznego Odbiorcy (w tym przyspieszone),
  - sytuacja finansowa Ostatecznego Odbiorcy uległa pogorszeniu w stopniu nierokującym poprawy.
7. Fundusz może renegotjować na wniosek własny lub Ostatecznego Odbiorcy Umowę Inwestycyjną. 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 Pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę wraz z odsetkami i innymi kosztami, jak również może ona obejmować renegocjację zabezpieczeń, w tym zaakceptowanie przez dotychczasowych poręczycieli/ osoby, które ustanowiły zabezpieczenia spłaty nowych warunków Umowy Inwestycyjnej. W odniesieniu do renegocjowanych Umów Inwestycyjnych może mieć zastosowanie nowe oprocentowanie. Renegocjacja Umowy Inwestycyjnej jest możliwa tylko w razie pozytywnego stanowiska Menadżera w tym zakresie.
8. W przypadku zaniechania terminowej obsługi Jednostkowej Pożyczki lub niewypłacalności Ostatecznego Odbiorcy, Fundusz może wypowiedzieć Umowę Inwestycyjną i postawić w stan natychmiastowej wymagalności pozostałą kwotę Jednostkowej Pożyczki, wystąpić do poręczycieli/ osób, które ustanowiły zabezpieczenia spłaty o zapłatę zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy lub wszcząć procedurę windykacji należności.

## **Rozdział IX**

### **KOLEJNOŚĆ ZASPOKAJANIA NALEŻNOŚCI**

1. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną Jednostkową Pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub rozwiązanej Umowy Inwestycyjnej, a także środki uzyskane w wyniku podjętych działań windykacyjnych są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia Ostatecznego Odbiorcy wobec Funduszu w następującej kolejności:
  - 1) koszty związane z dochodzeniem wszelkich niezaspokojonych roszczeń w pełnej wysokości wraz z należnymi odsetkami przysługujących Funduszowi, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej oraz z tytułu Wkładu Funduszu,
  - 2) odsetki od zadłużenia przeterminowanego (za opóźnienie),



- 3) odsetki od zadłużenia nieprzeterminowanego (umowne),
  - 4) kapitał z tytułu wszelkich niezaspokojonych roszczeń w pełnej wysokości przysługujących podmiotom wskazanym w pkt 1) oraz Wkładu Funduszu.
2. Na szczególnie uzasadniony wniosek Ostatecznego Odbiorcy lub z własnej inicjatywy, Fundusz może – po uzyskaniu uprzedniej, indywidualnej zgody Menadżera – zmienić kolejność zaspokajania należności (zaliczania wpłat) wskazaną w pkt 1. powyżej.

## **Rozdział X**

### **KONTROLA I MONITORING REALIZACJI INWESTYCJI KOŃCOWYCH I WYKORZYSTANIA ŚRODKÓW JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK**

#### **A. Zasady ogólne.**

1. Ostateczny Odbiorca jest poddawany monitoringowi i kontroli w zakresie sposobu, zakresu i terminu realizacji Inwestycji Końcowej, sytuacji ekonomiczno – finansowej, wykorzystania środków Jednostkowej Pożyczki oraz dokumentowania wydatkowania tych środków.
2. Czynności kontrolne oraz monitoring mogą odbywać się m.in. poprzez wizytację (wizyty monitoringowe) miejsc prowadzenia działalności Ostatecznego Odbiorcy przez pracowników Funduszu, stanu (postępu) realizacji Inwestycji Końcowej oraz kontrolę zapisów księgowych potwierdzających wydatki i źródła ich finansowania, dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek oraz innych dokumentów związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej przez Ostatecznego Odbiorcę, z których będzie także wynikać sytuacja ekonomiczna, finansowa i majątkowa Ostatecznego Odbiorcy i zdolność do regulowania zobowiązań wynikających z Umowy Inwestycyjnej.
3. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się, w szczególności, do:
  - wykorzystania Jednostkowej Pożyczki zgodnie z przedmiotem, zakresem i celem finansowania oraz typem Inwestycji Końcowej, na którą została udzielona,
  - terminowej i prawidłowej realizacji harmonogramu rzeczowo – finansowego Inwestycji Końcowej (zakresu rzeczowego), jak i terminowego wywiązywania się z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki,
  - umożliwienia Funduszowi badania ksiąg i dokumentów Ostatecznego Odbiorcy oraz kontroli jego działalności, zarówno w siedzibie, miejscu (miejscach) prowadzenia działalności, każdym miejscu związanym z wdrażaniem Instrumentu Finansowego lub realizacją Inwestycji Końcowej oraz w siedzibie Funduszu,
  - zapewnienia pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne, potwierdzające prawidłową realizację Umowy Inwestycyjnej (w szczególności w zakresie postępu rzeczowego i finansowego), przez cały okres ich oraz umożliwienia tworzenia ich uwierzytelnionych kopii, odpisów, wyciągów, zestawień oraz sporządzania na ich podstawie obliczeń,
  - udzielania odpowiedzi na wszelkie zapytania dotyczące realizacji Umowy Inwestycyjnej w ustalonej formie, bezzwłocznie lub w terminach w tych zapytaniach określonych,
  - powiadamiania Funduszu o zaciągniętych kredytach oraz o zobowiązaniach finansowych mających istotny wpływ na sytuację finansową Ostatecznego Odbiorcy (np. zaciągnięcie pożyczki/ kredytu, ustanowienie zastawu lub hipoteki, udzielenie poręczenia, powstanie 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), prowadzonych przez wszelkie uprawnione podmioty.
5. W przypadku Inwestycji Końcowej, której łączny koszt przekracza 500.000,00 EUR i jednocześnie obejmuje ona inwestycje rzeczowe lub instalację zakupionego w ramach realizacji Inwestycji Końcowej sprzętu – Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany do informowania społeczeństwa o każdym przypadku otrzymania wsparcia na realizację takiej Inwestycji Końcowej poprzez umieszczanie, niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji Inwestycji Końcowej lub po zainstalowaniu sprzętu, trwałej tablicy

- informacyjnej lub tablicy pamiątkowej, które przedstawiają symbol Unii Europejskiej wraz z informacjami o Projekcie, w sposób wyraźnie widoczny dla ogółu.
6. Ostateczny Odbiorca umieszcza co najmniej jedną tablicę informacyjną lub pamiątkową, gdy w tym samym miejscu wdrażanych jest kilka operacji/przedsięwzięć, przy wsparciu z tego samego lub różnych instrumentów finansowania z Unii Europejskiej. Dotyczy to również sytuacji, gdy dalsze finansowanie dla tej samej operacji/przedsięwzięcia udzielone zostanie w późniejszym terminie.
  7. Po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej (w terminie określonym w Umowie Inwestycyjnej), Fundusz dokonuje rozliczenia Jednostkowej Pożyczki na podstawie dokumentów przekazanych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz innych, niezbędnych w tym przedmiocie dokumentów.

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

1. Ostateczny Odbiorca podlega kontroli przeprowadzanej przez Fundusz w formie:
  - 1) kontroli zza biurka, mającej charakter bieżącej weryfikacji i obligatoryjny (w szczególności na etapie weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki), która obejmuje wszelkie czynności (możliwe w takiej formule kontroli) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje prawidłowo wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej i jest przeprowadzana co do zasady w siedzibie Funduszu oraz w terminach określonych w Umowie Inwestycyjnej. Zakres jej obejmuje, w szczególności, weryfikację:
    - przedłożonych przez Ostatecznego Odbiorcę faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, stanowiących potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki (wraz z dowodami zapłaty),
    - w przypadku zidentyfikowania powiązań pomiędzy wystawcą faktury/dokumentu a Ostatecznym Odbiorcą, analizę wpływu tych powiązań na przeprowadzoną transakcję,
    - zgodność wydatków z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została Jednostkowa Pożyczka spójnie z określonym w zapisach Umowy Inwestycyjnej i Wniosku,
    - potwierdzenie osiągnięcia w ramach Inwestycji Końcowej parametrów/wskaźników określonych w Umowie Inwestycyjnej (jeśli dotyczy),
    - możliwość wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poreczenia),
    - zamieszczenie na fakturach lub dokumentach o równoważnej wartości dowodowej informacji o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej w brzmieniu: *„Wydatek poniesiony ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Pomorza Zachodniego 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ... zawartej ze Szczecińskim Funduszem Pożyczkowym spółka z o.o. - ...”*.
  - 2) kontroli na miejscu, realizowanej na podstawie pisemnego, imiennego upoważnienia do jej przeprowadzenia przez Zespół kontrolujący. Fundusz zawiadamia Ostatecznego Odbiorcę o Kontroli na miejscu, w terminie nie krótszym niż 7 dni roboczych przed jej przewidywanym terminem oraz zgodnie z zasadami powiadomień wskazanymi w Umowie Inwestycyjnej. Kontrola na miejscu jest przeprowadzana w siedzibie lub miejscu prowadzenia działalności lub miejscu realizacji Inwestycji Końcowej Ostatecznego Odbiorcy. Zakres Kontroli na miejscu obejmuje wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca prawidłowo wykonuje wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym w szczególności, dotyczące:
    - wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki na cel zgodny z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została Jednostkowa Pożyczka, określonym w Umowie Inwestycyjnej,
    - zrealizowania Inwestycji Końcowej w wymaganym zakresie pod względem rzeczowym,
    - umieszczenia trwałych tablic informacyjnych / tablic pamiątkowych, zgodnie z wymogami określonymi w lit. A ust 5. lub 6 powyżej.
  - 3) kontroli doraźnej, która jest prowadzona – w formule kontroli określonej w lub 2) powyżej - w każdym przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej, w tym braku możliwości wyegzekwowania od Ostatecznego Odbiorcy rozliczenia Jednostkowej Pożyczki. Zawiadomienie o kontroli doraźnej jest przekazywane w terminie 3 dni roboczych przed jej przewidywanym terminem.
2. Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dokumentacji zebranej w toku kontroli oraz uzyskanych informacji/wyjaśnień. Na podstawie zebranej dokumentacji – przez Zespół kontrolujący w toku

Kontroli na miejscu – sporządzana jest pisemna informacja pokontrolna zawierająca ewentualne zalecenia pokontrolne (wraz z terminem/ terminami ich realizacji), która przekazywana jest do Ostatecznego Odbiorcy.

3. Informacja pokontrolna przedstawiana jest Ostatecznemu Odbiorcy, który ma prawo wnieść ewentualne zastrzeżenia, w terminie wskazanym przez Fundusz w informacji pokontrolnej, po rozpatrzeniu których przygotowana jest ostateczna informacja pokontrolna. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega bieżącemu monitorowaniu (nie później niż 14 dni od określonego w informacji pokontrolnej terminu realizacji zalecenia) które odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową lub ewentualnie dodatkowo w oparciu o wizytę u Ostatecznego Odbiorcy, w tym na miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
4. W sytuacji, w której Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Funduszowi przysługuje prawo do podjęcia wszelkich niezbędnych kroków, mających na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy Operacyjnej i Umowy Inwestycyjnej.

## **Rozdział XI**

### **WYPOWIEDZENIE UMOWY INWESTYCYJNEJ**

1. Fundusz może wypowiedzieć w całości lub w części Umowę Inwestycyjną, w szczególności, w następujących przypadkach:
  - 1) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Ostatecznego Odbiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie Jednostkowej Pożyczki lub odsetek,
  - 2) wykorzystania Jednostkowej Pożyczki lub jej części niezgodnie z przedmiotem, zakresem lub celem finansowania (oraz typem Inwestycji Końcowej),
  - 3) braku realizacji – w całości albo w części – harmonogramu rzeczowo – finansowego Inwestycji Końcowej, w szczególności co do ustalonych terminów lub zakresu,
  - 4) nieosiągnięcia przez Ostatecznego Odbiorcę efektów/celów realizacji Inwestycji Końcowej,
  - 5) znacznego zmniejszenia wartości choćby jednego z ustanowionych zabezpieczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki,
  - 6) utraty przedmiotu/ów zabezpieczenia,
  - 7) sprzedaży, bez zgody Funduszu, mienia będącego zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej Pożyczki,
  - 8) niedopełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania i odnawiania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty Jednostkowej Pożyczki,
  - 9) braku możliwości ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki,
  - 10) niespłacenia przez Ostatecznego Odbiorcę całości albo części (raty) Jednostkowej Pożyczki lub odsetek w terminie wyznaczonym w Umowie Inwestycyjnej lub opóźnienia z zapłatą raty spłaty Jednostkowej Pożyczki,
  - 11) podania we Wniosku lub dokumentach, na podstawie, których udzielono Jednostkowej Pożyczki danych niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym,
  - 12) wszczęcia egzekucji wobec Ostatecznego Odbiorcy przez innego/innych wierzyciela/wierzycieli,
  - 13) podziału, likwidacji, zagrożenia upadłością (złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości, wszczęcia postępowania o ogłoszenie upadłości albo o wszczęcia postępowania restrukturyzacyjnego) lub upadłości Ostatecznego Odbiorcy,
  - 14) nie spełnienia lub naruszenia przez Ostatecznego Odbiorcę innych warunków lub obowiązków określonych w rozdziale VI Regulaminu ust. 3. pkt. 7), 14)-20), 22) lub 27), a także w rozdziale X Regulaminu lit. A ust. 3. lub 4. lub lit. B,
  - 15) 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,
  - 16) 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 Pożyczki wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z Jednostkowej Pożyczki (ustalonymi wg zasad i w wysokości opisanej w Umowie Inwestycyjnej) i innymi opłatami staje się

- wymagalne. Wypowiedzenie Umowy Inwestycyjnej z przyczyn wskazanych w ust. 1 pkt 4) skutkuje uznaniem poniesionych przez Ostatecznego Odbiorcę wydatków jako niekwalifikowalnych.
4. Od dnia następnego po złożeniu przez Fundusz oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Inwestycyjnej, od całego zadłużenia z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki, 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 Pożyczki istniejącego po tym terminie - odsetki ustawowe za opóźnienie.
  5. Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Fundusz do podjęcia działań zmierzających do odzyskania należności, w tym:
    - 1) realizację zabezpieczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki ustalonego w Umowie Inwestycyjnej,
    - 2) przystąpienie do egzekucji w trybie określonym odrębnymi przepisami,
    - 3) powierzenie odzyskania należności firmie windykacyjnej lub sprzedaż wierzytelności.
  6. Od każdej niezapłaconej w terminie raty Jednostkowej Pożyczki lub kwoty Jednostkowej Pożyczki oraz od kwoty stanowiącej niedopłatę raty Jednostkowej Pożyczki 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.
  7. Za czynności opisane w ust. 5, Fundusz może naliczyć opłaty określone w Tabeli opłat i prowizji.

## **Rozdział XII POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

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

Prezes Zarządu

*Krzysztof Nowak*

*[Podpis]*  
Szczeciński Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o.  
ul. Ks. Bogusława 7/114  
70-440 Szczecin

