

Załącznik nr 1 do Uchwały Zarządu nr 41/2020 z dnia 11.08.2020r.

**REGULAMIN FUNDUSZU POŻYCZKOWEGO
DLA MIKRO, MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW
Z OBSZARU POLSKI WSCHODNIEJ**

INSTRUMENT FINANSOWY- POŻYCZKA NA ROZWÓJ TURYSTYKI

Projekt Przedsiębiorcza Polska Wschodnia

realizowany w oparciu

o Umowę wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym

Pożyczka na Rozwój Turystyki

Nr 2/PPWT/12218/2018/V/DIF/144

§ 1

PRZEDMIOT REGULAMINU

Regulamin określa warunki udzielania Pożyczek na rozwój turystyki przez Działdowską Agencję Rozwoju S.A., w ramach zadania wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym - Pożyczka na Rozwój Turystyki w ramach realizacji Strategii Inwestycyjnej „Przedsiębiorcza Polska Wschodnia - Turystyka” na podstawie **Umowy wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Pożyczka na Rozwój Turystyki – Nr 2/PPWT/12218/2018/V/DIF/144** zawartej pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego w Warszawie (Zamawiającym), a Działdowską Agencją Rozwoju S.A. – zwaną dalej Pośrednikiem Finansowym. BGK realizuje Strategię inwestycyjną „Przedsiębiorcza Polska Wschodnia - Turystyka” („**Strategia**”), mającą na celu stymulowanie rozwoju mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, działających w branży turystycznej oraz okółoturystycznej w Polsce Wschodniej, z wykorzystaniem instrumentów finansowych. Ponadto celem realizacji Strategii jest poszerzenie oferty, podniesienie jakości produktów, usług i/lub wydłużenie sezonu turystycznego w województwach Polski Wschodniej. Strategia realizowana jest ze środków, których dysponentem jest Instytucja Koordynująca Realizację Strategii („IK”), tj. minister właściwy do spraw rozwoju regionalnego, pochodzących z wycofywanego wkładu Programu Operacyjnego Rozwój Polski Wschodniej na lata 2007 - 2013 do instrumentów inżynierii finansowej w ramach projektu „Reporeczenia i pożyczki szansą na zwiększenie finansowania zewnętrznego MSP. Instrumenty wsparcia funduszy poręczeniowych i pożyczkowych w Polsce Wschodniej” (Działanie 1.2 Instrumenty inżynierii finansowej PO RPW 2007-2013). Realizacja Strategii zakłada udostępnianie przez BGK środków Pośrednikom Finansowym, w celu udzielania przez nich wsparcia w formie Jednostkowych Pożyczek na Rozwój Turystyki („**Jednostkowa Pożyczka**”) dla Ostatecznych Odbiorców, będących mikro, małym i średnim przedsiębiorcom („**Ostateczny Odbiorca**”, „**MSP**”) z obszaru Polski Wschodniej („**Polska Wschodnia**” – makroregion, w skład którego wchodzi województwa: lubelskie, podkarpackie, podlaskie, świętokrzyskie, warmińsko-mazurskie, prowadzących działalność gospodarczą w branży turystycznej i okółoturystycznej.

§ 2

DEFINICJE I INTERPRETACJE

Dla potrzeb Regulaminu poniższe terminy otrzymują następujące znaczenie:

1. **Dzień Roboczy** - dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy.
2. **Instytucja Koordynująca** - Instytucja Koordynująca realizację Strategii, tj. minister właściwy do spraw rozwoju regionalnego, którego obsługę zapewnia komórka organizacyjna odpowiedzialna za koordynację realizacji Strategii, pełniąca funkcję instytucji zarządzającej dla programów operacyjnych, które obejmują zasięgiem terytorialnym makroregion Polski Wschodniej, zgodnie z podziałem zadań w urzędzie obsługującym ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego.

3. **Instrument Finansowy** - utworzony przez Pośrednika Finansowego instrument finansowy Pożyczka na Rozwój Turystyki, z którego będą udzielane Jednostkowe Pożyczki na rzecz MŚP na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.
4. **Jednostkowa Pożyczka** - pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu BGK oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, na warunkach określonych w Metryce Instrumentu Finansowego i w niniejszym Regulaminie.
5. **Karencja standardowa** - ilość miesięcznych spłat, w trakcie których nie będzie spłacany kapitał Pożyczki.
6. **Karencja dodatkowa** - ilość miesięcznych spłat, w trakcie których nie będzie spłacany kapitał Pożyczki, o którą może wnioskować Ostateczny Odbiorca w związku ze stanem pandemii Covid-19.
7. **Karta Produktu** – Karta Produktu Pożyczka na Rozwój Turystyki, stanowiąca Załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu.
8. **Komisja Pożyczkowa (Komisja)** - należy przez to rozumieć komisję działającą w ramach Działdowskiej Agencji Rozwoju S.A., opiniującą wnioski o udzielenie pożyczki, odłożenie decyzji do czasu uzyskania dodatkowych informacji lub o odmowie udzielenia pożyczki.
9. **Kontrola** – oznacza działania kontrolne prowadzone przez Pośrednika Finansowego u Ostatecznego Odbiorcy, niezależnie od jego formy (kontrola na miejscu/kontrola zza biurka, kontrola planowa/kontrola doraźna).
10. **Limit Pożyczki na Rozwój Turystyki** - należy przez to rozumieć środki udostępnione Pośrednikowi Finansowemu przez Bank Gospodarstwa Krajowego na udzielanie pożyczek Ostatecznym Odbiorcom.
11. **Metryka** - Metryka Instrumentu Finansowego - Pożyczka na Rozwój Turystyki.
12. **Miejsce Przyjazne Rowerzystom (MPR)** – obiekt, któremu został nadany status MPR, co zostało potwierdzone certyfikatem o nadaniu statusu MPR, przedkładanym Pośrednikowi Finansowemu przez MŚP najpóźniej w dniu podpisania Umowy Pożyczki.
13. **MŚP** - mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014¹.
14. **Niezgodność** - jakiegokolwiek naruszenie przez Pośrednika Finansowego lub Ostatecznego Odbiorcę prawa unijnego lub krajowego wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Umowy lub Umowy Pożyczki, które powoduje lub mogłoby spowodować szkodę w budżecie państwa poprzez obciążenie budżetu państwa niezasadnionym wydatkiem środków publicznych.
15. **Okres Budowy Portfela** - okres w którym Pośrednik Finansowy udziela wsparcia Ostatecznym Odbiorcom przy wykorzystaniu środków w ramach Limitu Pożyczki na Rozwój Turystyki zgodnie z warunkami Umowy wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym - Pożyczka na Rozwój Turystyki Nr 2/PPWT/12218/2018/V/DIF/144.
16. **Operacja** – operacja polegająca na wdrożeniu i realizacji Instrumentu Finansowego zgodnie z niniejszym Regulaminem.

¹ W znaczeniu określonym w Załączniku nr I do rozporządzenia Komisji (UE) NR 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. Zgodnie z powołanym dokumentem do kategorii mikro, małych i średnich przedsiębiorstw („MŚP”) należą przedsiębiorstwa, które zatrudniają mniej niż 250 pracowników i których roczny obrót nie przekracza 50 milionów EUR, lub roczna suma bilansowa nie przekracza 43 milionów EUR. W kategorii MŚP małe przedsiębiorstwo definiuje się jako przedsiębiorstwo, które zatrudnia mniej niż 50 pracowników i którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 10 milionów EUR. W kategorii MŚP mikro przedsiębiorstwo definiuje się jako przedsiębiorstwo, które zatrudnia mniej niż 10 pracowników i którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 2 milionów EUR.

17. **Ostateczny Odbiorca** - MŚP, o którym mowa w § 2 ust. 12 i w § 3 niniejszego Regulaminu, który zawarł z Pośrednikiem Finansowym Umowę Pożyczki na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.
18. **Polska Wschodnia** – makroregion, w skład którego wchodzi województwa: lubelskie, podkarpackie, podlaskie, świętokrzyskie, warmińsko-mazurskie.
19. **Pożyczka na rozwój turystyki** - pożyczka udzielana przez Pośrednika Finansowego ze środków udostępnionych przez Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie („BGK”) oraz wnoszonego wkładu własnego Pośrednika Finansowego, z przeznaczeniem na finansowanie przedsięwzięć mikro, małych i średnich przedsiębiorstw z obszaru Polski Wschodniej.
20. **Pośrednik Finansowy** – Działdowska Agencja Rozwoju S.A. z siedzibą przy ul. Władysława Jagiełły 15, 13-200 Działdowo.
21. **Regulamin** – Regulamin Funduszu Pożyczkowego dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców z obszaru Polski Wschodniej w ramach projektu „Przedsiębiorcza Polska Wschodnia”.
22. **Start-up** - MŚP, które w momencie zawarcia Umowy Pożyczki działa na rynku nie dłużej niż dwa lata od daty rozpoczęcia działalności gospodarczej, przy czym dwuletni okres, o którym mowa powyżej liczony jest:
 - a) dla osób fizycznych - od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej;
 - b) dla spółek cywilnych - od daty zawarcia umowy spółki;
 - c) dla spółek kapitałowych - od daty zawarcia umowy spółki;
 - d) dla pozostałych spółek handlowych - od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym;
 - e) dla oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych - od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym;
 - f) dla przedsiębiorstw zagranicznych - od daty zawarcia umowy spółki lub daty rejestracji w odpowiednim rejestrze, w zależności od konstrukcji prawnej przedsiębiorstwa zagranicznego;z zastrzeżeniem, że przekształcenie lub zmiana formy prawnej powyższych podmiotów, traktowana jest jako kontynuacja dotychczas prowadzonej działalności, a nie rozpoczęcie prowadzenia nowej działalności gospodarczej.
23. **Strategia** - Strategia Inwestycyjna „Przedsiębiorcza Polska Wschodnia - Turystyka” obejmująca ponowne wykorzystanie zwróconych środków finansowych pochodzących z wkładu wniesionego w ramach Programu Operacyjnego Rozwój Polski Wschodniej 2007 - 2013, działanie 1.2 Instrumenty inżynierii finansowej po zrealizowaniu projektu pn. „Reporęczenia i pożyczki szansą na zwiększenie finansowania zewnętrznego MŚP. Instrumenty wsparcia funduszy poręczeniowych i pożyczkowych w Polsce Wschodniej”;
24. **Środki trwałe** – zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt 15 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, z zastrzeżeniem inwestycji, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 17 tej ustawy, rzeczowe aktywa trwałe i zrównane z nimi, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, kompletne, zdatne do użytku i przeznaczone na potrzeby jednostki organizacyjnej; zalicza się do nich w szczególności: nieruchomości – w tym grunty, prawo użytkowania wieczystego gruntu, budowle i budynki, a także będące odrębną własnością lokale, spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego oraz spółdzielcze prawo do lokalu użytkowego, maszyny, urządzenia, środki transportu i inne rzeczy, ulepszenia w obcych środkach trwałych.
25. **Transza** - wpłata na rzecz Ostatecznego Odbiorcy części Pożyczki na Rozwój Turystyki.
26. **Umowa wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym** - Umowa wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Pożyczka na Rozwój Turystyki – Nr 2/PPWT/12218/2018/V/DIF/144 zawarta pomiędzy Bankiem

Gospodarstwa Krajowego a Pośrednikiem Finansowym.

27. **Umowa Pożyczki** - umowa zawarta między Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznym Odbiorcą w celu udzielenia Jednostkowej Pożyczki ze środków Instrumentu Finansowego.
28. **Wakacje kredytowe** – zawieszenie obowiązku spłaty raty kapitałowej lub kapitałowo-odsetkowej, o które może wnioskować Ostateczny Odbiorca w związku ze stanem pandemii Covid-19.
29. **Wartości niematerialne i prawne** – zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt 14 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości z zastrzeżeniem inwestycji, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 17 tej ustawy, nabyte przez jednostkę, zaliczane do aktywów trwałych, prawa majątkowe nadające się do gospodarczego wykorzystania, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, przeznaczone do używania na potrzeby jednostki, a w szczególności: autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne, licencje, koncesje, prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych, know-how.

§ 3

ZAKRES PODMIOTÓW, KTÓRE MOGĄ OTRZYMAĆ POŻYCZKĘ

Przedsiębiorstwa ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:

1. są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. (Dz. Urz. UE L 187 z 26 czerwca 2014 r.) uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. Urz. UE L 187 z 26.06.2014, str.1);
2. są osobami fizycznymi, osobami prawnymi albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną;
3. prowadzą działalność gospodarczą w branży turystycznej i okolo-turystycznej określoną w § 4 ust. 3 i 4 na terenie Polski Wschodniej, tj. na terenie jednego z 5 województw: warmińsko-mazurskiego, lubelskiego, podkarpackiego, podlaskiego, świętokrzyskiego;
4. nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt. 20 Wytocznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.), chyba że dopuszczone jest to na podstawie odrębnych regulacji² i przepisów prawa;
5. nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* („Rozporządzenie 1407/2013”) (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc *de minimis*);
6. 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;
7. nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji;
8. nie są podmiotami w stosunku, do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji

² Np. Komunikatu Komisji Europejskiej „Tymczasowe ramy środków pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki w kontekście trwającej epidemii COVID-19” z 19 marca 2020 r.

posiadają, tak bezpośrednio, jak i pośrednio, jakiegokolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji;

9. nie znajdują się w trakcie likwidacji, postępowania upadłościowego, naprawczego (restrukturyzacyjnego) lub pod zarządem komisarycznym;
10. nie są podmiotem karanym na mocy zapisów ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzenia wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (Dz. U. z 2012 r. poz. 769), zakazem dostępu do środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt. 1 i 4 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.);
11. nie orzeczono w stosunku do nich zakazu dostępu do środków funduszy europejskich na podstawie odrębnych przepisów takich jak: - art. 207 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.);
12. nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji;
13. złożą odpowiedni wniosek wraz z wymaganą dokumentacją;
14. techniczne, ekonomiczne i finansowe założenia przedstawionych przez nich biznesplanów wskazują na ich wykonalność;
15. ich system rachunkowości i księgowania zgodny jest z obowiązującymi przepisami;
16. zobowiązania podatkowe wobec Skarbu Państwa i zobowiązania wobec ZUS regulują w terminie;
17. zobowiązują się do prowadzenia działalności określonej we wniosku na terenie makroregionu Polski Wschodniej, w skład którego wchodzi województwa: warmińskie – mazurskie, lubelskie, podkarpackie, podlaskie, świętokrzyskie przez okres nie krótszy niż czas spłaty pożyczki i wykorzystania pożyczki na wskazany cel;
18. wskażą zabezpieczenie stosowne do kwoty pożyczki;
19. posiadają wszelkie inne zezwolenia, atesty lub certyfikaty w zależności od rodzaju prowadzonej działalności.

§ 4

ZAKRES PRZEDMIOTOWY WYKORZYSTANIA ŚRODKÓW POŻYCZKI

1. Przedsięwzięcie finansowane Pożyczką na Rozwój Turystyki musi być zlokalizowana na terenie Polski Wschodniej, przy czym:
 - 1) co najmniej 70% wartości udzielonych Pożyczek będą stanowiły Jednostkowe Pożyczki udzielone na inwestycje zlokalizowane na terenie województwa warmińsko-mazurskiego,
 - 2) nie więcej niż 30% wartości udzielonych Pożyczek mogą stanowić Jednostkowe Pożyczki udzielone na inwestycje zlokalizowane na terenie pozostałych czterech województw Polski Wschodniej.
2. Ostateczni Odbiorcy prowadzą działalność gospodarczą w branżach określonych § 4 ust. 3 i 4.
3. Wsparcie jest udzielane Ostatecznym Odbiorcom, prowadzącym działalność gospodarczą w branży turystycznej i okolicy turystycznej³, w szczególności w ramach następujących działów i grup PKD:

³ Branża okolicy turystycznej - wszelkiego rodzaju usługi z których potencjalnie mogą skorzystać turyści, bezpośrednio związane z miejscem lub obiektem

- 55 - Zakwaterowanie;
- 56 - Działalność usługowa związana z wyżywieniem;
- 50.1 - Transport morski i przybrzeżny pasażerski;
- 50.3 - Transport wodny śródlądowy pasażerski;
- 50.1 - Transport lotniczy pasażerski;
- 52.23 - Działalność usługowa wspomagająca transport lotniczy;
- 77.11 - Wynajem i dzierżawa samochodów osobowych i furgonetek;
- 77.21 - Wynajem i dzierżawa sprzętu rekreacyjnego i sportowego;
- 79 - Działalność związana z turystyką;
- 86 - Opieka zdrowotna;
- 91 - Działalność bibliotek, archiwów, muzeów oraz pozostała działalność związana z kulturą;
- 93 - Działalność sportowa, rozrywkowa i rekreacyjna;
- 96.02 - Fryzjerstwo i pozostałe zabiegi kosmetyczne;
- 96.04 - Działalność usługowa związana z poprawą kondycji fizycznej;
- 47 - Handel detaliczny;
- 03.12 - Rybołówstwo w wodach śródlądowych;
- 10.52 - Produkcja lodów;
- 10.86 - Produkcja artykułów spożywczych homogenizowanych i żywności dietetycznej;
- 16.29 - Produkcja pozostałych wyrobów z drewna; produkcja wyrobów z korka, słomy i materiałów używanych do wyplatania;
- 20.42 - Produkcja wyrobów kosmetycznych i toaletowych;
- 32 - Pozostała produkcja wyrobów;
- 74.10 - Działalność w zakresie specjalistycznego projektowania.

4. Poza rodzajami działalności wymienionymi w § 4 ust. 3, o wsparcie mogą również ubiegać się Ostateczni Odbiorcy prowadzący działalność gospodarczą w innej branży w przypadku, kiedy z przedstawionego wniosku wynika, że planowana inwestycja dotyczy wspierania działalności turystycznej i okołoturystycznej i wpisuje się w typy przedsięwzięć opisanych w § 4 ust. 6.
5. Wsparcie udzielane Ostatecznemu Odbiorcy musi prowadzić do poszerzenia oferty, podniesienia jakości produktów, usług i/lub do wydłużenia sezonu turystycznego w województwach Polski Wschodniej, z zastrzeżeniem pkt 1 ppkt 3), 4) i 5) Załącznika nr 5 do Regulaminu.
6. Wsparcie może zostać przeznaczone na następujące przedsięwzięcia:
 - 1) obiekty noclegowe;
 - 2) obiekty gastronomiczne;
 - 3) infrastruktura sportowo-rekreacyjna;
 - 4) infrastruktura turystyki zdrowotnej;
 - 5) infrastruktura kultury i rozrywki;
 - 6) transport turystyczny;
 - 7) organizacja turystyki i pośrednictwo turystyczne;
 - 8) ekologiczne produkty;

odwiedzanym przez turystów. Będzie to np. działalność sportowa, rozrywkowa lub rekreacyjna - boiska, ujeżdżalnie, pływalnie, itp.



- 9) produkty regionalne i tradycyjne, wzornictwo przemysłowe;
 - 10) przywracanie tradycyjnych zawodów - rękodzieło i rzemiosło;
 - 11) inne inwestycje w branży okolo-turystycznej polegające na poszerzeniu oferty, podniesieniu jakości usług świadczonych bezpośrednio dla turystów.
7. Wsparcie może być udzielane na następujące typy wydatków:
- 1) prowadzenie robót budowlanych (budowa, przebudowa lub remont obiektów i infrastruktury);
 - 2) zakup środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, w tym również na:
 - a) zakup gruntów, nieruchomości pod warunkiem:
 - przeznaczenia na cele inwestycyjne (bezpośrednio związane z/lub przystosowane do prowadzenia działalności gospodarczej);
 - przedmiotem wsparcia nie będzie wyłącznie zakup gruntu/ nieruchomości (maksymalny udział kosztów gruntu/nieruchomości w całości wsparcia może wynieść 90%). W ramach inwestycji konieczne jest także finansowanie działań dotyczących danego produktu/usługi mających związek z gruntem/nieruchomością. Ze wsparcia wyłączone jest zakup nieruchomości z przeznaczeniem na cele obrotowe;
 - b) zakup pojazdów przeznaczonych do transportu drogowego pod następującymi warunkami:
 - zakup fabrycznie nowego lub używanego środka transportu (nie więcej niż 5 - letniego)⁴, tj.: samochodu z dopuszczalną masą całkowitą do 3,5 tony, przeznaczonego do przewozu ładunków lub osób, w związku z prowadzeniem działalności turystycznej⁵,
 - wyłącznie przez MŚP prowadzące działalność gospodarczą w Polsce Wschodniej oraz posiadające na terenie Polski Wschodniej: siedzibę lub oddział (zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w KRS) albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej (zgodnie z wpisem do CEIDG). W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca prowadzenia działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie na zakup pojazdu do transportu drogowego, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie Polski Wschodniej, co zostanie potwierdzone przez Pośrednika Finansowego na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG,
 - w przypadku gdy udzielenie wsparcia byłoby pomocą *de minimis*, MŚP nie prowadzi działalności zarobkowej w zakresie drogowego transportu towarów, a nabywany pojazd nie jest przeznaczony do transportu drogowego towarów (zgodnie z art. 3 ust. 3 Rozporządzenia 1407/2013).
 - 3) jako element przedsięwzięć, o których mowa w ust. 6 dopuszcza się:
 - a) finansowanie wydatków związanych z wykorzystywaniem technik informacyjno- komunikacyjnych (TIK), (np. w zakresie zapewnienia łatwego dostępu do informacji o usługach turystycznych - e-turystyka);

⁴ Zgodnie z ustawą z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 710,846,960,1052) nowy środek transportu - rozumie się przez to przeznaczony do transportu osób lub towarów pojazdy lądowe napędzane silnikiem o pojemności skokowej większej niż 48 centymetrów sześciennych lub o mocy większej niż 7,2 kilowata, jeżeli przejechały nie więcej niż 6000 kilometrów lub od momentu dopuszczenia ich do użytku upłynęło nie więcej niż 6 miesięcy; za moment dopuszczenia do użytku pojazdu lądowego uznaje się dzień, w którym został on pierwszy raz zarejestrowany w celu dopuszczenia do ruchu drogowego lub w którym po raz pierwszy podlegał on obowiązkowi rejestracji w celu dopuszczenia do ruchu drogowego. Pojazdami używanymi będą samochody nie spełniające powyższych warunków.

⁵ Np. na potrzeby imprez okolicznościowych, wycieczek krajoznawczych, wyjazdów integracyjnych, transferu z lotniska do hotelu, wyjazdów firmowych, szkoleń targów, konferencji, obozów, kolonii, zielonych szkół.



- b) pokrywanie przez Ostatecznych Odbiorców wydatków związanych z bieżącą/obrotową działalnością do 70% wysokości Jednostkowej Pożyczki;
 - c) pokrywanie przez Ostatecznych Odbiorców wydatków na promocję i reklamę, związanych z zasadniczą częścią finansowanego przedsięwzięcia.
8. W przypadku zakupu używanego środka trwałego:
- 1) cena używanego środka trwałego nie może przekroczyć jego wartości rynkowej określonej na dzień nabycia i musi być niższa od ceny podobnego, nowego środka trwałego – na potwierdzenie powyższych okoliczności Ostateczny Odbiorca składa u Pośrednika Finansowego stosowne oświadczenie;
 - 2) w okresie 7 lat poprzedzających datę zakupu tego środka trwałego przez Ostatecznego Odbiorcę od sprzedającego, zakup tego środka trwałego przez jakikolwiek podmiot nie był współfinansowany ze środków Unii Europejskiej ani z krajowych środków pomocy publicznej lub pomocy de minimis.
9. Wsparcie nie będzie udzielane na pokrycie wydatków poniesionych przez Ostatecznego Odbiorcę przed dniem otrzymania wsparcia, tzn. wydatków, za które zapłacono przed dniem udzielenia Jednostkowej Pożyczki.
10. Ostateczny Odbiorca może rozpocząć realizację przedsięwzięcia przed dniem udzielenia Jednostkowej Pożyczki w ramach wydatkowania wkładu własnego, natomiast pożyczka może finansować wydatki, które będą ponoszone przez Ostatecznego Odbiorcę po dniu otrzymania wsparcia.
11. W sytuacji, o której mowa w ust. 10, ryzyko i skutki wynikające z odmowy udzielenia pożyczki ponosi przedsiębiorca wnioskujący o pożyczkę.
12. W ramach wsparcia nie będzie finansowana działalność polegająca na:
- 1) promocji turystycznej;
 - 2) rewitalizacji przestrzeni publicznych (np. rynków miejskich);
 - 3) organizacji imprez o charakterze kulturalnym i turystycznym, takich jak wystawy, festiwale, koncerty, targi, itp.
13. Wsparcie nie będzie udzielane na przedsięwzięcia, których celem jest pokrywanie wyłącznie bieżącej/ obrotowej działalności Ostatecznego Odbiorcy, z zastrzeżeniem pkt 1 ppkt 3), 4) i 5) Załącznika nr 5 do Regulaminu.
14. W ramach wsparcia nie jest możliwe:
- 1) finansowanie w całości lub części wydatków pokrytych uprzednio ze środków funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
 - 2) finansowanie w całości lub części wydatków planowanych do zrefundowania ze środków funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
 - 3) współfinansowanie wydatków z innych funduszy UE bądź wydatków współfinansowanych ze środków funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
 - 4) finansowanie spłat zobowiązań publiczno - prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
 - 5) refinansowanie zadłużenia, w tym spłat pożyczek i kredytów zaciągniętych u innych podmiotów.
15. Koszty kwalifikowane do finansowania ze środków pożyczki muszą być ściśle związane z celami przedsięwzięcia.

§ 5

PODSTAWOWE WARUNKI UDZIELANIA POŻYCZEK

1. Pożyczki udzielane są w walucie polskiej.

2. Wartość Jednostkowej Pożyczki na Rozwój Turystyki wynosi do 500 000,00 zł.
3. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać dwie Jednostkowe Pożyczki w ramach Limitu Pożyczki, przyznanego Pośrednikowi Finansowemu, pod warunkiem, że druga Jednostkowa Pożyczka może zostać udzielona po rozliczeniu wydatkowania środków z pierwszej Jednostkowej Pożyczki.
4. Jednostkowa Pożyczka na Rozwój Turystyki udzielana jest na przedsięwzięcia realizowane bez udziału własnego MŚP lub z udziałem własnym wnoszonym w udokumentowanej formie finansowej lub rzeczowej.
5. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki na Rozwój Turystyki powinno skutkować utworzeniem nowych⁶ lub utrzymaniem miejsc pracy przez MŚP, które podlega monitoringowi przez Pośrednika Finansowego, na podstawie oświadczeń Ostatecznego Odbiorcy o utworzonych i utrzymanych miejscach pracy i okresie zatrudnienia.
6. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do monitorowania liczby nowo utworzonych lub utrzymanych miejsc pracy u Ostatecznych Odbiorców.
 - 1) Monitoringowi podlegają etaty, które powstały lub zostały utrzymane jako bezpośredni skutek realizacji lub zakończenia projektu i wynikają z uzyskanego wsparcia.
 - 2) Nowo utworzone lub utrzymane miejsca pracy rozumiane jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, powstałe do 24 miesięcy od zakończenia rzeczowej realizacji projektu (data zapłaty ostatniej faktury, data odbioru, w zależności co występuje później). Do wskaźnika nie wlicza się pracowników zatrudnionych do wdrożenia projektów oraz etatów nieobsadzonych. Prace sezonowe i niepełnowymiarowe należy przeliczyć na ekwiwalent pełnego czasu pracy. Wskaźnik należy monitorować w podziale na etaty zajmowane przez kobiety i mężczyzn.
 - 3) Utworzenie nowych lub utrzymanie miejsc pracy w wyniku wykorzystania Jednostkowej Pożyczki powinno zostać potwierdzone przez Ostatecznego Odbiorcę poprzez złożenie oświadczeń o utworzonych miejscach pracy i okresie zatrudnienia na etapie ubiegania się o wsparcie oraz po 24 miesiącach od zakończenia rzeczowej realizacji projektu.
7. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki na Rozwój Turystyki nie może być dłuższy niż 84 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki na rzecz Ostatecznego Odbiorcy z zastrzeżeniem pkt 1 ppkt 1) i 2) oraz pkt 3) Załącznika nr 5 do Regulaminu.
8. Maksymalna karencja standardowa w spłacie raty kapitałowej Jednostkowej Pożyczki na Rozwój Turystyki wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja standardowa nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ust. 7.
9. Wysokość oraz terminy spłat rat kapitałowo-odsetkowych Jednostkowej Pożyczki mogą uwzględniać sezonowy charakter działalności w branży turystycznej i okoturystycznej, co odzwierciedlone jest w przychodach Ostatecznych Odbiorców i możliwości obsługi zadłużenia z tytułu Jednostkowej Pożyczki.
10. Pośrednik Finansowy może udzielić finansowania do pełnej wysokości wydatków kwalifikowalnych planowanych w biznesplanie/planie przedsięwzięcia przy uwzględnieniu zapisu § 5 ust. 4, w cenach brutto przedsiębiorcom ubiegającym się o finansowanie, niezależnie od tego czy przedsiębiorca jest czynnym płatnikiem VAT.
11. Wszelkie opłaty związane z ustanowieniem, zmianą, zwolnieniem lub obsługą zabezpieczenia ponosi Ostateczny Odbiorca.
12. Oprocentowanie jest stałe w całym okresie finansowania (spłaty pożyczki) i wyrażane jest w stosunku rocznym.

⁶ Obowiązek nie dotyczy Ostatecznych Odbiorców, którzy skorzystali ze wsparcia, o którym mowa w pkt 1 ppkt 3), 4) i 5) Załącznika nr 5 do Regulaminu.



13. W przypadku udzielenia Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, dochodzi do udzielenia indywidualnej pomocy *de minimis* Ostatecznemu Odbiorcy. Pomoc *de minimis* udzielana jest zgodnie z zasadami określonymi w przepisach Rozporządzenia 1407/2013.
14. Pomoc *de minimis* udzielona Ostatecznemu Odbiorcy podlega kumulacji zgodnie z zasadami określonymi w art. 5 Rozporządzenia 1407/2013.
15. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na Rozwój Turystyki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i **jest równe stopie bazowej KE⁷**, obowiązującej w dniu zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem ust. 18.
16. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na Rozwój Turystyki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i **jest równe połowie stopy bazowej KE**, obowiązującej w dniu zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki w przypadku:
 - 1) Pożyczki na Rozwój Turystyki udzielonej MŚP na przedsięwzięcie mające status Miejsca Przyjaznego Rowerzystom w ramach Wschodniego Szlaku Rowerowego *Green Velo*,
 - 2) Pożyczki na Rozwój Turystyki udzielonej przedsiębiorstwu start-up.
17. Pomoc *de minimis* udzielana jest na wniosek przedsiębiorcy. Wniosek o udzielenie pomocy *de minimis* powinien zawierać informacje oraz dokumenty, o których mowa w przepisach art. 37 ust. 1 ustawy z dnia 30 kwietnia 2004r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej oraz przepisach Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 29 marca 2010 r. w sprawie zakresu informacji przedstawianych przez podmiot ubiegający się o pomoc *de minimis*.
18. Indywidualna pomoc *de minimis* udzielana jest Ostatecznemu Odbiorcy na podstawie Umowy Pożyczki. W treści Umowy Pożyczki powinny znaleźć się postanowienia, z których wynikać będzie:
 - 1) że na jej podstawie dochodzi do udzielenia indywidualnej pomocy *de minimis* na rzecz zindywidualizowanego i konkretnego Ostatecznego Odbiorcy;
 - 2) pomoc *de minimis* udzielana jest w zgodzie z przepisami Rozporządzenia 1407/2013;
 - 3) wysokość, tryb udzielenia oraz szczegółowy cel, na jaki przeznaczona będzie udzielona pomoc *de minimis*.
19. Wartość indywidualnej pomocy *de minimis* udzielonej w formie Jednostkowej Pożyczki wyraża się za pomocą ekwiwalentu dotacji brutto, zgodnie z art. 4 ust. 3 lit. b) i c) Rozporządzenia 1407/2013. Wartość pomocy *de minimis* udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekroczyć wartości obliczonej zgodnie z art. 2 ust. 2 oraz art. 3 ust. 2-9 Rozporządzenia 1407/2013.
20. Podmiotem udzielającym pomocy *de minimis* jest Pośrednik Finansowy, na którym ciążyą następujące obowiązki związane z udzieleniem pomocy *de minimis*:
 - 1) badanie dopuszczalności udzielenia pomocy *de minimis* Ostatecznemu Odbiorcy;
 - 2) poinformowania przedsiębiorcy starającego się o udzielenie wsparcia o zamiarze udzielenia pomocy *de minimis*, zgodnie z przepisami art. 6 ust. 1 Rozporządzenia 1407/2013;
 - 3) zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy właściwym organom;
 - 4) wydania Ostatecznemu Odbiorcy zaświadczenia o udzieleniu pomocy *de minimis*, zgodnie z zasadami określonymi w przepisach Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 20 marca 2007 r. w sprawie zaświadczeń o pomocy *de minimis* i pomocy *de minimis* w rolnictwie i rybołówstwie,
 - 5) składania sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej Prezesowi Urzędu Ochrony Konkurencji

⁷Stopa bazowa jest ogłaszana przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r., str. 6).



i Konsumentów zgodnie z przepisami Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 7 sierpnia 2008 r. w sprawie sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej, informacji o nieudzieleniu takiej pomocy oraz sprawozdań o zaległościach przedsiębiorców we wpłatach świadczeń należnych na rzecz sektora finansów publicznych oraz Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2009 r. w sprawie przekazywania sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej i informacji o nieudzieleniu takiej pomocy z wykorzystaniem aplikacji SHRIMP.

21. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy *de minimis* finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej na podstawie Komunikatu Komisji Europejskiej 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 przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.
22. Od środków pożyczki na Rozwój Turystyki Pośrednik Finansowy nie pobiera żadnych opłat i prowizji związanych z ich udzieleniem i obsługą w całym okresie finansowania. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.
23. Odsetki od pożyczki udzielonej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe naliczane są od aktualnego stanu zadłużenia, od dnia uruchomienia pożyczki lub jej części i nie są kapitalizowane.
24. Odsetki od pożyczki udzielonej na warunkach rynkowych naliczane są od aktualnego stanu zadłużenia, od dnia uruchomienia pożyczki lub jej części i nie są kapitalizowane.
25. Konieczność i celowość finansowania przedsięwzięcia musi znajdować uzasadnienie w przedstawionym Pośrednikowi Finansowemu biznesplanie/planie przedsięwzięcia, obejmującym wydatki finansowane wnioskowaną pożyczką, stanowiącym odrębny dokument (Załącznik nr 1 do wniosku o udzielenie pożyczki) lub będącym elementem wniosku o udzielenie pożyczki.
26. W procesie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki Pośrednik Finansowy przeprowadza analizę ryzyka niespłacenia pożyczki.
27. W ramach analizy wniosku, o której mowa w ust. 26 ocenie podlegają w szczególności:
 - 1) wiarygodność Ostatecznego Odbiorcy,
 - 2) kwalifikowalność przedsięwzięcia i zaproponowanych do finansowania kosztów,
 - 3) sytuacja ekonomiczno-finansowa Ostatecznego Odbiorcy, w tym zdolność kredytowa bieżąca i perspektywiczna rozumiana jako zdolność do spłaty zaciągniętej pożyczki (Jednostkowej Pożyczki na Rozwój Turystyki) wraz z odsetkami w przewidzianych umową pożyczki terminach spłaty,
 - 4) celowość i wykonalność przedsięwzięcia,
 - 5) wywiązywanie się Ostatecznego Odbiorcy z zobowiązań zarówno wobec Pośrednika Finansowego, jaki i innych instytucji⁸,
 - 6) sposób i poziom zabezpieczenia spłaty pożyczki.
28. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej przedsiębiorcy obejmuje ocenę minimum następujących grup czynników:
 - 1) rentowność,
 - 2) płynność,

⁸ Zobowiązania wobec innych instytucji sprawdzane są pod warunkiem, że Pośrednik Finansowy posiada takie możliwości.

- 3) zadłużenie,
 - 4) zarządzanie i wiarygodność właściciela,
 - 5) pozycja przedsiębiorcy na rynku.
29. W trakcie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki Pośrednik Finansowy przeprowadza wizytację:
 - 1) w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy / miejscu wykonywania działalności / miejscu realizacji przedsięwzięcia,
 - 2) w miejscu, w którym znajduje się proponowany przedmiot rzeczowego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
 30. Celem wizytacji jest weryfikacja zgodności danych zawartych w przedstawionych Pośrednikowi Finansowemu dokumentach ze stanem faktycznym oraz ocena proponowanych rzeczowych zabezpieczeń spłaty pożyczki.
 31. Zakres wizytacji uzależniony jest od rodzaju i zakresu przedsięwzięcia, a także formy zabezpieczenia spłaty pożyczki.
 32. W uzasadnionych przypadkach Pośrednik Finansowy może odstąpić od przeprowadzenia wizytacji, przy czym wymaga to pisemnego uzasadnienia i zgody osoby kierującej Pośrednikiem Finansowym.
 33. Do wniosku o udzielenie pożyczki powinny zostać dołączone następujące załączniki:
 - 1) dokumenty rejestrowe w postaci wydruku z Krajowego Rejestru Sądowego albo wydruku z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG) oraz wydruku dokumentu potwierdzającego nadanie przedsiębiorcy numeru REGON,
 - 2) zaświadczenie z właściwego Urzędu Skarbowego przedsiębiorcy o niezaleganiu w zobowiązaniach podatkowych, sporządzone nie później niż na 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku o udzielenie pożyczki,
 - 3) zaświadczenie z właściwego ZUS/KRUS przedsiębiorcy o nieposiadaniu zaległości wobec ZUS/KRUS, datowane nie później niż na 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku o udzielenie pożyczki,
 - 4) biznesplan/plan przedsięwzięcia, o którym mowa w ust. 25,
 - 5) informacja o sytuacji finansowej przedsiębiorcy,
 - 6) inne dokumenty i informacje ustalone przez Pośrednika Finansowego, w zależności od specyfiki prowadzonej działalności przedsiębiorcy i planowanego przedsięwzięcia gospodarczego.
 34. Na podstawie złożonego wniosku o pożyczkę wraz z wymaganymi załącznikami i oświadczeniami oraz na podstawie dokumentów określonych w ust. 33, Pośrednik Finansowy dokonuje oceny wniosku zgodnie z metodyką stosowaną przez Pośrednika Finansowego, z zastrzeżeniem postanowień niniejszego paragrafu.
 35. Wniosek podlega ocenie w trybie kolejalnym zgodnie z zasadami obowiązującymi u Pośrednika Finansowego.
 36. Pośrednik Finansowy dokonując oceny przedsięwzięcia, może zwrócić się do Ostatecznego Odbiorcy o dostarczenie dodatkowych dokumentów i informacji na temat jego sytuacji prawnej i ekonomiczno-finansowej oraz planowanego przedsięwzięcia.
 37. Opinie osób oceniających wniosek mogą mieć charakter warunkowy, wówczas Pośrednik Finansowy uruchomi finansowanie dopiero po uzupełnieniu wszystkich wymaganych dokumentów pod warunkiem, że stan faktyczny nie ulegnie zmianie.
 38. Decyzję o udzieleniu/odmowie udzielenia pożyczki podejmuje właściwy organ decyzyjny Pośrednika Finansowego.
 39. Pośrednik Finansowy może odmówić udzielenia pożyczki, a także określić inne warunki udzielenia pożyczki, aniżeli określone przez Ostatecznego Odbiorcę we wniosku o udzielenie pożyczki, w szczególności obejmujące kwotę, okres karencji podstawowej, okres spłaty, formę i zakres zabezpieczenia spłaty pożyczki.
 40. Maksymalny okres od dnia złożenia kompletnego wniosku o pożyczkę do dnia podjęcia decyzji o udzieleniu lub odmowie udzielenia pożyczki wynosi 30 dni.

41. W przypadku odmowy udzielenia pożyczki Pośrednik Finansowy informuje Ostatecznego Odbiorcę pisemnie, podając przyczynę odmowy udzielenia pożyczki. Po złożeniu odpowiednich wyjaśnień i ewentualnym uzupełnieniu dokumentów, Ostateczny Odbiorca może ponownie ubiegać się o pożyczkę.
42. Decyzje Pośrednika Finansowego są ostateczne i nie przysługuje od nich odwołanie.
43. Pożyczki udzielane są na podstawie umowy cywilnoprawnej.
44. Warunki i sposób wypłaty pożyczki określa umowa pożyczki.
45. Wypłata pożyczki następuje:
 - 1) w terminie maksymalnie **do 90 dni** od dnia zawarcia Umowy Pożyczki, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana, z zastrzeżeniem, że musi to nastąpić w Okresie Budowy Portfela⁹,
 - 2) w wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez Pośrednika Finansowego przypadkach, BGK może wyrazić zgodę na wypłatę Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzedzającym, na warunkach określonych przez BGK.
 - 3) w walucie polskiej,
 - 4) jednorazowo lub w transzach¹⁰ poprzez przekazanie środków na:
 - a) rachunek bankowy Ostatecznego Odbiorcy lub
 - b) rachunek bankowy kontrahenta Ostatecznego Odbiorcy.
46. Uruchomienie pożyczki następuje po spełnieniu przez Ostatecznego Odbiorcę warunków określonych w umowie pożyczki, a w szczególności po skutecznym ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki.
47. Pośrednik Finansowy może w uzasadnionych przypadkach wyrazić pisemną zgodę na zmianę w szczególności:
 - 1) przeznaczenia całości lub części pożyczki,
 - 2) wysokości pożyczki,
 - 3) terminu uruchomienia (wypłaty) pożyczki,
 - 4) liczby, terminów i wysokości rat spłaty pożyczki,
 - 5) lokalizacji przedsięwzięcia,
 - 6) formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia spłaty pożyczki.
48. Wydatkowanie środków Pożyczki na Rozwój Turystyki musi zostać należycie udokumentowane przez Ostatecznego Odbiorcę w pełnej kwocie Jednostkowej Pożyczki **w terminie do 90 dni od dnia jej uruchomienia**.
49. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy Pośrednik Finansowy może zaakceptować wydłużenie terminu, o którym mowa w ust. 48, do 180 dni od dnia uruchomienia Pożyczki na Rozwój Turystyki, ze względu na charakter przedsięwzięcia.
50. Dokumentami potwierdzającym wydatkowanie środków uzyskanych w ramach pożyczki, zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane, są faktury lub dokumenty równoważne, w rozumieniu przepisów prawa krajowego. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota pożyczki została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, na jaki została udzielona, w cenach brutto przez przedsiębiorców ubiegającym się o finansowanie, niezależnie od tego czy przedsiębiorca jest czynnym płatnikiem VAT.
51. Rozliczenie wykorzystania pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę polega na przedstawieniu i udokumentowaniu do Pośrednika Finansowego opłaconych faktur lub innych równoważnych dokumentów potwierdzających dokonanie zakupów w wartości brutto tj. udokumentowanie zapłaty ceny netto wraz z podatkiem VAT wynikającym z faktury lub innego dokumentu o równoważnym znaczeniu.

⁹ Jednorazowa wypłata pożyczki lub jej ostatniej transzy musi nastąpić nie później niż do 27.10.2020 roku.

¹⁰Ostateczny Odbiorca może otrzymać pożyczkę maksymalnie w 3 transzach.



52. Wydatki nie mogą być udokumentowane przez umowy, zawarte z członkami rodziny (np. współmałżonkami, rodzicami, rodzeństwem, dziećmi itd.), a także z osobami zamieszkałymi pod tym samym adresem, co Pożyczkobiorca, jak również z osobami prawnymi i innymi jednostkami organizacyjnymi, w których Pożyczkobiorca, członkowie jego rodziny lub osoby zamieszkujące pod tym samym adresem pełnią funkcje zarządcze (są członkami zarządu, prokurentami, likwidatorami itp.), są członkami rady nadzorczej, udziałowcami lub akcjonariuszami tych jednostek. Zapis ten dotyczy także pozostałych dokumentów rozliczeniowych tj. faktur lub dokumentów równoważnych.
53. Zgodnie z art. 19 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców, dokonywanie lub przyjmowanie płatności związanych z wykonywaną działalnością gospodarczą następuje za pośrednictwem rachunku płatniczego przedsiębiorcy, w każdym przypadku, gdy stroną transakcji, z której wynika płatność, jest inny przedsiębiorca oraz jednorazowa wartość transakcji, bez względu na liczbę wynikających z niej płatności, przekracza 15 000 zł lub 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.
54. Niezależnie od postanowień wynikających z niniejszego Regulaminu, a w szczególności z postanowień § 5, Pośrednik Finansowy w związku ze stanem pandemii Covid-19 ma możliwość stosowania do 31 grudnia 2020r. szczególnych warunków dla Produktu Pożyczka na Rozwój Turystyki, o których mowa w Załączniku nr 5.

§ 6

OBOWIĄZKI OSTATECZNEGO ODBIORCY

Do podstawowych obowiązków Ostatecznego Odbiorcy należą:

1. Wykorzystanie pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona.
2. Wdrażanie przedsięwzięcia i realizacji Umowy pożyczki z najwyższym stopniem staranności, wydajnie, z dbałością, z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru swojej działalności.
3. Nieangażowanie się w działania sprzeczne z przepisami prawa krajowego lub unijnego.
4. Powiadamianie Pośrednika Finansowego o wszelkich zmianach związanych z nazwą (firmą), adresem zamieszkania/siedziby, adresem prowadzonej działalności, statusem prawnym oraz wykonywaną działalnością gospodarczą.
5. Przestrzeganie przepisów wspólnotowych w zakresie realizacji polityk horyzontalnych (ochrony środowiska, równości szans i niedyskryminacji, ochrony konkurencji).
6. Zapewnienie, że środki uzyskane z Jednostkowej Pożyczki nie zostaną przeznaczone na realizację żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi.
7. Przedstawianie na prośbę i wezwanie Pośrednika Finansowego, BGK lub Instytucji Koordynującej wszelkich informacji i wyjaśnień oraz udostępniania dokumentów dotyczących i związanych z otrzymanym wsparciem, na potrzeby monitorowania realizacji Strategii i jej ewaluacji.
8. Prowadzenie odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z udzieloną pożyczką.
9. Przyjęcie do wiadomości, że w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Pożyczka na Rozwój Turystyki (zawartej pomiędzy DAR S.A. i BGK) lub Umowy na realizację Strategii (zawartej pomiędzy BGK a Instytucją Koordynującą), wszystkie prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego wynikające z Umowy pożyczki ewentualnych umów zabezpieczeń do pożyczki przechodzą, odpowiednio, na BGK, Instytucję Koordynującą lub inny podmiot wskazany przez Instytucję



Koordynującą.

10. Przyjęcie do wiadomości, że w przypadku wystąpienia Niezgodności lub rozwiązania Umowy wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Pożyczka na Rozwój Turystyki (zawartej pomiędzy DAR S.A. i BGK), albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wierzytelności wynikające z ww. umowy wraz z zabezpieczeniami przechodzą na BGK lub inny podmiot przez niego wskazany.
11. Przepisanie lub przeniesienie (oraz zwrotne przepisanie lub przeniesienie) przez Pośrednika Finansowego na rzecz BGK (lub na rzecz wskazanego przez BGK następcy Pośrednika Finansowego), wszystkich praw i obowiązków Pośrednika Finansowego wynikających z wszelkich umów lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie, nastąpi w sposób bezwarunkowy (chyba, że BGK wskaże takie warunki) oraz bez konieczności uzyskania zgody ani Ostatecznego Odbiorcy, ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia.
12. Przestrzeganie zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego w ramach realizacji Strategii z finansowaniem z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
13. Umożliwienie realizacji uprawnień przyznaných Pośrednikowi Finansowemu do dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno Pośrednikowi Finansowemu, jak i BGK lub Instytucji Koordynującej, 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 Pożyczki.
14. Poddanie się wszelkiego rodzaju kontroli Instytucji Koordynującej, BGK, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych podmiotów na zasadach określonych w § 7.
15. Przechowywanie na powszechnie uznawanych nośnikach danych z zachowaniem zasad bezpieczeństwa wszelkiej dokumentacji i korespondencji związanej z udzieleniem i rozliczeniem pożyczki, przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Ostatecznego Odbiorcy. W przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis przechowywaniu podlegają również dokumenty związane z udzieloną w ramach pożyczki pomocą, przez okres 10 lat od jej udzielenia.
16. Udostępnianie Pośrednikowi Finansowemu, BGK, Instytucji Koordynującej oraz organom administracji publicznej danych niezbędnych m. in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie oceny skutków realizacji Strategii, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach realizacji Strategii
17. Przekazywania oświadczeń o utworzonych lub utrzymanych miejscach pracy i okresie zatrudnienia, na etapie ubiegania się o pożyczkę, w momencie rozliczania środków z pożyczki oraz po 24 miesiącach od zakończenia rzeczowej realizacji projektu, poprzez złożenie na etapie składania wniosku o Jednostkową Pożyczkę na Rozwój Turystyki, stosownej Deklaracji o planowanym utworzeniu lub podtrzymaniu miejsc pracy w wyniku realizacji inwestycji, podlegającej dalszemu monitoringowi przez Pośrednika Finansowego oraz składanie do Pośrednika Finansowego odpowiednich Oświadczeń o utworzeniu nowych miejsc pracy i okresie zatrudnienia, jako potwierdzenie deklarowanego zatrudnienia. Oświadczenia takie Ostateczny Odbiorca składa na etapie rozliczania wydatków poniesionych ze środków Jednostkowej Pożyczki, w terminie do 90 dni od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, a w przypadku określonym w § 5 ust. 49 w terminie do 180 dni od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, a ponadto w terminie po 24 miesiącach od zakończenia rzeczowej realizacji projektu (data zapłaty ostatniej faktury, data odbioru, w zależności co występuje później). Brak utworzenia nowych miejsc pracy lub zatrudnienie osób w niższym wymiarze, niż było to zadeklarowane przez Ostatecznego Odbiorcę na etapie składania wniosku o pożyczkę - nie może stanowić podstawy do wypowiedzenia Umowy Pożyczki.
18. Zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Jednostkowej Pożyczki zgodnie z Umową Pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pośrednika Finansowego wynikającymi z Umowy Pożyczki.

19. Zabezpieczenie prawidłowej realizacji Umowy Pożyczki.
20. Ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia lub zwiększenia zakresu zabezpieczenia w sytuacji pogorszenia sytuacji majątkowej Pożyczkobiorcy lub utraty zabezpieczenia.
21. Stosowanie Wytocznych przekazanych przez BGK.
22. Wydatkowanie środków z pożyczki zgodnie z celem i należyte udokumentowanie i rozliczenie w terminie i na zasadach określonych w § 5 ust. 48 - 54.
23. Poddawanie się kontroli, ewaluacji udzielonego wsparcia, uczestnictwo w badaniach ewaluacyjnych, przeprowadzanych przez Pośrednika Finansowego, Instytucję Koordynującą, Instytucję Koordynującą lub podmiot przez nich wskazany oraz inne uprawione instytucje.
24. Umożliwianie wstępu na teren przedsiębiorstwa i dostępu do dokumentów Ostatecznego Odbiorcy w celu przeprowadzenia kontroli, zapewnienia legalności i zgodności z prawem udzielonego wsparcia w ramach Umowy pożyczki oraz działalności Ostatecznego Odbiorcy w ramach zawartej Umowy pożyczki przez przedstawicieli Pośrednika Finansowego, BGK, Instytucji Koordynującej lub innych uprawnionych podmiotów.
25. Umożliwianie przeprowadzania przez Pośrednika Finansowego - w trakcie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki i/lub przed uruchomieniem środków pieniężnych – wizytacji mających na celu sprawdzenie zgodności ze stanem faktycznym danych zamieszczonych we wniosku o udzielenie pożyczki oraz w celu oceny proponowanych rzeczowych zabezpieczeń spłaty pożyczki, w miejscu, w którym przedmiot zabezpieczenia się znajduje.
26. Umożliwianie przeprowadzania przez Pośrednika Finansowego, BGK oraz Instytucję Koordynującą lub podmiot przez nią wskazany - w okresie finansowania – wizytacji, audytów i kontroli polegających na zbadaniu wykorzystania środków z pożyczki, możliwości spłaty pożyczki oraz przyjętych przez Pośrednika Finansowego zabezpieczeń, w miejscu, w którym przedmiot zabezpieczenia się znajduje. Pośrednik Finansowy, BGK oraz Instytucja Koordynująca lub podmiot przez nią wskazany przeprowadzi wizytację, audyty oraz kontrole u Ostatecznych Odbiorców w szczególności w przypadku:
 - 1) prowadzenia planowanych przez Pośrednika Finansowego działań w zakresie monitoringu, audytu i kontroli;
 - 2) braku dostępu do dokumentów na szczeblu instrumentu inżynierii finansowej lub na szczeblu instytucji zarządzającej;
 - 3) niedostatecznego monitorowania i weryfikacji;
 - 4) uzasadnionych wątpliwości, gdy przedstawione dokumenty nie odzwierciedlają stanu faktycznego inwestycji.
27. Dostarczanie na prośbę Pośrednika Finansowego opinii o rachunkach bankowych, a także informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z bankami umów i przyjętych zabezpieczeniach.
28. Udostępnianie Pośrednikowi Finansowemu okresowych sprawozdań finansowych, a także zeznań podatkowych i informacji o sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej umożliwiających ocenę jego zdolności do terminowej spłaty pożyczki wraz z odsetkami, na każde żądanie Pośrednika Finansowego.
29. Powiadomienie Pośrednika Finansowego o zaciąganych w bankach kredytach oraz o zobowiązaniach finansowych mających wpływ na sytuację finansową Ostatecznego Odbiorcy (np. zaciągnięciu pożyczki, kredytu, ustanowieniu zastawu, hipoteki, udzielanych poręczeń, zaległościach podatkowych, zaleganiu z zapłatą składek do ZUS itp.).
30. W przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, Ostateczny Odbiorca pisemnie poinformuje o tym fakcie Pośrednika Finansowego i poda nowe miejsce ich przechowywania.
31. Informowanie o pochodzeniu środków pożyczki ze środków ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego w ramach realizacji Strategii Inwestycyjnej *Przedsiębiorcza Polska Wschodnia - Turystyka*.

32. Nieangażowanie się w działania lub niepodejmowania decyzji sprzecznych z prawem krajowym i zasadami Unii Europejskiej, w szczególności prawem lub zasadami dotyczącymi konkurencji.
33. Udostępnianie Pośrednikowi Finansowemu, BGK, Instytucji Koordynującej oraz organom administracji publicznej danych niezbędnych m. in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie oceny skutków realizacji Strategii, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach realizacji Strategii.

§ 7

OBOWIĄZKI POŚREDNIKA FINANSOWEGO

Do podstawowych obowiązków Pośrednika Finansowego należą:

1. Wykonywanie zawartych z Ostatecznym Odbiorcą umów z zachowaniem należytej staranności, zgodnie z zasadami współzycia społecznego, a w szczególności z uwzględnieniem uzasadnionych interesów Ostatecznego Odbiorcy.
2. Na żądanie Ostatecznego Odbiorcy, poręczycieli lub osób dostarczających zabezpieczeń rzeczowych, udzielanie informacji o przebiegu obsługi pożyczki.
3. W przypadku zmiany warunków Umowy pożyczki, powodującej zwiększenie zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy wobec Pośrednika Finansowego, uzyskanie pisemnej zgody na zmianę warunków Umowy pożyczki ze strony poręczycieli oraz osób udzielających rzeczowego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
4. Informowanie w Umowie pożyczki, że projekt Przedsiębiorcza Polska Wschodnia - Turystyka jest finansowany ze środków ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego.
5. Przeprowadzenie przez Pośrednika Finansowego kontroli:
 - 1) w siedzibie Pośrednika Finansowego w formule „zza biurka” (dalej: „Kontrola zza biurka”),
 - 2) w siedzibie/miejscu prowadzenia działalności/miejscu realizacji Inwestycji Ostatecznego Odbiorcy („Kontrola na miejscu”).
6. Kontrola zza biurka będzie przeprowadzana według następujących zasad:
 - 1) W trakcie realizacji Umowy Operacyjnej Kontrolą zza biurka zostaną objęte wszystkie Umowy pożyczki zwarte z Ostatecznymi Odbiorcami.
 - 2) Planowe Kontrole zza biurka przeprowadzane są zgodnie z terminami określonymi w Umowach pożyczki.
 - 3) Zakres Kontroli zza biurka powinien obejmować wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „zza biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje poprawnie obowiązki wynikające z Umowy pożyczki.
 - 4) W szczególności weryfikacja obejmować powinna:
 - a) oryginały faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki,
 - b) cel na jaki zostały wydatkowane środki Jednostkowej Pożyczki - jego zgodność z Metryką Instrumentu Finansowego oraz Umową Pożyczki,
 - c) dokumentację potwierdzającą wykluczenie nakładania się finansowania przyznanego w ramach realizacji Strategii z finansowaniem z EFSI, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
 - 5) Dokonując weryfikacji, o której mowa w ust. 6 pkt 4, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zamieszczenia na oryginałach faktur lub dokumentów równoważnych, w rozumieniu przepisów prawa krajowego, informacji o współfinansowaniu wydatku ze środków budżetu państwa w brzmieniu: „Wydatek

poniesiony ze środków Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej w ramach Umowy Pożyczki na Rozwój Turystyki nr zawartej z Pośrednikiem Finansowym – Działdowską Agencją Rozwoju S.A.”

7. Kontrola na miejscu będzie przeprowadzana według następujących zasad:
- 1) W trakcie realizacji Umowy Operacyjnej, Kontrolą na miejscu zostanie objętych co najmniej 10% Umów pożyczki.
 - 2) Planowe Kontrole na miejscu przeprowadzane są na podstawie harmonogramu kontroli zatwierdzonego przez Pośrednika Finansowego.
 - 3) Wybór Ostatecznych Odbiorców do Kontroli na miejscu, przy ustalaniu harmonogramu kontroli, dokonywany jest z uwzględnieniem analizy ryzyka, z zastosowaniem następujących kryteriów:
 - a) okres od podpisania Umowy pożyczki,
 - b) kwota Jednostkowej Pożyczki wypłaconej Ostatecznemu Odbiorcy,
 - c) stopień realizacji Inwestycji/wykorzystania i udokumentowania środków Jednostkowej Pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę,
 - d) okres od ostatniej Kontroli przeprowadzonej u Ostatecznego Odbiorcy,
 - e) przesłanki wskazujące na realizację Inwestycji niezgodnie z postanowieniami Umowy pożyczki, w szczególności przesłanki wskazujące na możliwość wystąpienia Niezgodności na poziomie Ostatecznego Odbiorcy,
 - f) stopień realizacji przez Ostatecznego Odbiorcę zobowiązań dotyczących spłaty Jednostkowej Pożyczki wraz z należnymi odsetkami,
 - g) wywiązywanie się przez Ostatecznego Odbiorcę z obowiązków (w tym terminów) wskazanych w Umowie pożyczki.
 - 4) Kontrole na miejscu realizowane są na podstawie pisemnego upoważnienia do przeprowadzenia kontroli.
 - 5) Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do zawiadomienia Ostatecznego Odbiorcy o Kontroli na miejscu, w terminie nie krótszym niż wynika to z Umowy pożyczki oraz zgodnie z zasadami powiadomień wskazanymi w Umowie pożyczki.
 - 6) Zakres Kontroli na miejscu powinien obejmować wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy pożyczki, w tym w szczególności obowiązki dotyczące udokumentowania wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem wskazanym w Umowie pożyczki.
 - 7) W przypadku stwierdzenia braku oznakowania oryginałów faktur lub dokumentów równoważnych informacją o współfinansowaniu wydatku ze środków budżetu państwa, o której mowa w ust. 6 pkt 5 powyżej, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do uzupełnienia takiej adnotacji na dokumentach.
8. Pozostałe istotne kwestie dotyczące kontroli:
- 1) W przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Niezgodności, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przeprowadzenia Kontroli doraźnej w formie Kontroli na miejscu lub Kontroli zza biurka.
 - 2) Pośrednik Finansowy poinformuje Ostatecznego Odbiorcę o planowanej kontroli pisemnie przynajmniej 5 dni roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej – na 1 dzień roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych.
 - 3) Ostateczny Odbiorca wyraża zgodę na przeprowadzenie audytu i kontroli w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z wdrażaniem Instrumentu Finansowego.
 - 4) Na podstawie zebranego materiału dowodowego Zespół kontrolujący sporządza informację pokontrolną, która przekazywana jest do Ostatecznego Odbiorcy.
 - 5) Ostateczny Odbiorca ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do informacji pokontrolnej w terminie wynikającym z Umowy Pożyczki. Po rozpatrzeniu przez Zespół kontrolujący wyjaśnień, sporządzana jest ostateczna wersja informacji pokontrolnej.



- 6) Po sporządzeniu Informacji pokontrolnej Pośrednik Finansowy przekazuje tę Informację do podpisu Ostatecznego Odbiorcy.
 - 7) W przypadku stwierdzenia w toku Kontroli niepoprawnej realizacji przez Ostatecznego Odbiorcę obowiązków wynikających z Umowy Pożyczki, Pośrednik Finansowy wydaje stosowne zalecenia pokontrolne.
 - 8) Odmowa podpisania przez Ostatecznego Odbiorcę informacji pokontrolnej, o której mowa w pkt 4 powyżej, nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych.
 - 9) Zalecenia pokontrolne powinny określać termin ich realizacji.
 - 10) Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega monitorowaniu przez Pośrednika Finansowego poprzez:
 - a) korespondencję Ostatecznego Odbiorcy w sprawie realizacji poszczególnych zaleceń pokontrolnych, lub/i
 - b) wizytę monitoringową na miejscu realizacji Inwestycji lub siedzibie Ostatecznego Odbiorcy.
 - 11) Wyboru metody weryfikacji zaleceń pokontrolnych dokonuje Pośrednik Finansowy w oparciu o charakter wydanych zaleceń pokontrolnych.
 - 12) W sytuacji gdy Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pośrednik Finansowy podejmie stosowne kroki, zgodnie z zapisami Umowy Pożyczki, mające na celu poprawną realizację Umowy.
9. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do monitorowania:
- 1) liczby nowo utworzonych¹¹ lub utrzymanych miejsc pracy u Ostatecznych Odbiorców przy czym:
 - a) monitoringowi podlegają etaty, które powstały lub zostały utrzymane jako bezpośredni skutek realizacji lub zakończenia projektu i wynikają z uzyskanego wsparcia.
 - b) nowo utworzone lub utrzymane miejsca pracy rozumiane się jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, powstałe do 24 miesięcy od zakończenia rzeczowej realizacji projektu (data zapłaty ostatniej faktury, data odbioru, w zależności co występuje później). Do wskaźnika nie wlicza się pracowników zatrudnionych do wdrożenia projektów oraz etatów nieobsadzonych. Prace sezonowe i niepełnowymiarowe należy przeliczyć ekwiwalent pełnego czasu pracy. Wskaźnik należy monitorować w podziale na etaty zajmowane przez kobiety i mężczyzn.
 - c) utworzenie nowych lub utrzymanie miejsc pracy w wyniku wykorzystania Jednostkowej Pożyczki powinno zostać potwierdzone przez Ostatecznego Odbiorcę poprzez złożenie oświadczeń o utworzonych miejscach pracy i okresie zatrudnienia, na etapie ubiegania się o wsparcie oraz po 24 miesiącach od zakończenia rzeczowej realizacji projektu.
 - 2) Liczby MŚP posiadających status Miejsca Przyjaznego Rowerzystom w ramach Wschodniego Szlaku Rowerowego *Green Velo*, którym Pośrednik Finansowy udzielił wsparcia w formie Jednostkowej Pożyczki.
 - 3) Wsparcia udzielonego MŚP w formie doradztwa, dotyczącego ubiegania się o Jednostkową Pożyczkę w zakresie przygotowania dokumentacji lub/i przedsięwzięcia planowanego do finansowania Jednostkową Pożyczką.

§ 8

ZABEZPIECZENIE SPŁATY POŻYCZKI

1. Zabezpieczenie spłaty pożyczki ma na celu zapewnienie odzyskania przez Pośrednika Finansowego wierzytelności w przypadku, gdyby Ostateczny Odbiorca nie wykonał zobowiązania zgodnie z zawartą umową pożyczki i/lub Regulaminem udzielania Pożyczek na Rozwój Turystyki.
2. Do podstawowych form prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczek, przyjmowanych przez Pośrednika Finansowego w szczególności należą:

¹¹ Obowiązek nie dotyczy Ostatecznych Odbiorców, którzy skorzystali ze wsparcia, o którym mowa w pkt 1 ppkt 3), 4) i 5) Załączniku nr 5 do Regulaminu.





- 1) weksel in blanco Ostatecznego Odbiorcy wraz z deklaracją wystawcy weksla (zabezpieczenie przyjmowane obligatoryjnie),
 - 2) poręczenie spłaty pożyczki według prawa cywilnego lub wekslowego, udzielone przez osoby trzecie, w tym osoby fizyczne nieprowadzące działalności gospodarczej, przedsiębiorców, krajowe instytucje rządowe, samorządowe lub pozarządowe, o dobrej kondycji finansowej,
 - 3) gwarancja banku mającego siedzibę w kraju,
 - 4) przeniesienie własności rzeczy ruchomej (przewłaszczenie) na zabezpieczenie,
 - 5) zastaw rejestrowy,
 - 6) przelew (cesja) wierzytelności na zabezpieczenie,
 - 7) przelew (cesja) praw z umowy ubezpieczenia składników majątku,
 - 8) notarialne poddanie się egzekucji,
 - 9) hipoteka na:
 - a) prawie własności nieruchomości,
 - b) prawie współwłasności nieruchomości,
 - c) prawie użytkowania wieczystego nieruchomości,
 - d) spółdzielczym własnościowym prawie do lokalu mieszkalnego, lokalu użytkowego lub domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej.
 - 10) blokada środków na rachunku bankowym Ostatecznego Odbiorcy albo innej osoby, połączona z przyjęciem nieodwołalnego pełnomocnictwa do dysponowania przez Pośrednika Finansowego środkami zdeponowanymi na tym rachunku.
 - 11) Inne zabezpieczenie dopuszczalne przez Kodeks Cywilny.
3. Pośrednik Finansowy może zastosować jedno lub kilka zabezpieczeń (form zabezpieczeń) jednocześnie.
 4. W przypadku zabezpieczenia w formie poręczenia/gwarancji, wymagane jest udokumentowanie dochodów podmiotów udzielających zabezpieczenia, pozwalających na spłatę pożyczki.
 5. Wystawienie weksla przez osobę fizyczną będącą przedsiębiorcą i prowadzącą działalność gospodarczą samodzielnie lub w formie spółki cywilnej z innymi przedsiębiorcami albo spółki jawnej, partnerskiej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej wymaga pisemnej zgody przez pozostającego w majątkowej wspólnocie małżeńskiej współmałżonka:
 - 1) osoby fizycznej będącej przedsiębiorcą, w tym również wspólnikiem spółki cywilnej,
 - 2) osoby fizycznej będącej wspólnikiem w spółce jawnej,
 - 3) osoby fizycznej będącej partnerem w spółce partnerskiej,
 - 4) osoby fizycznej będącej komplementariuszem spółki komandytowej i komandytowo-akcyjnej.
 6. Zgoda, o której mowa w ust. 5 może nie być wymagana przez Pośrednika Finansowego w sytuacji, kiedy współmałżonek jest poręczycielem weksla lub przystępuje do długu.
 7. Udzielenie poręczenia (według prawa cywilnego lub wekslowego) przez osobę fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej, osobę fizyczną będącą przedsiębiorcą i prowadzącą działalność gospodarczą samodzielnie lub w formie spółki cywilnej z innymi przedsiębiorcami albo spółki jawnej, partnerskiej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej wymaga pisemnej zgody przez pozostającego w majątkowej wspólnocie małżeńskiej współmałżonka:
 - 1) osoby fizycznej nie prowadzącej działalności gospodarczej,
 - 2) osoby fizycznej będącej przedsiębiorcą, w tym również wspólnikiem spółki cywilnej,
 - 3) osoby fizycznej będącej wspólnikiem w spółce jawnej,
 - 4) osoby fizycznej będącej partnerem w spółce partnerskiej,
 - 5) osoby fizycznej będącej komplementariuszem spółki komandytowej i komandytowo-akcyjnej.
 8. Zgoda, o której mowa w ust. 7 może nie być wymagana przez Pośrednika Finansowego w sytuacji, kiedy współmałżonek jest poręczycielem weksla lub przystępuje do długu.



9. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia spłaty pożyczki może być dokonana pod warunkiem, że nie zostanie zagrożona terminowa spłata pożyczki wraz z odsetkami.
10. Warunki zabezpieczeń określone są w umowach ustanawiających zabezpieczenie.
11. Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany na życzenie Pośrednika Finansowego ustanowić dodatkowe zabezpieczenie w przypadku:
 - 1) niedotrzymania warunków udzielenia pożyczki,
 - 2) zagrożenia terminowej spłaty pożyczki z powodu nagłego pogorszenia sytuacji finansowej i organizacyjnej,
 - 3) gdy wartość ustanowionych zabezpieczeń zmniejszyła się lub gdy grozi zmniejszenie się ich wartości.
12. O zamiarze wypowiedzenia pożyczki z powodu nie ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia Pośrednik Finansowy jest zobowiązany poinformować Ostatecznego Odbiorcę w formie pisemnej.
13. Na zabezpieczenie ewentualnych roszczeń wynikających z Umowy wdrożenia i zarządzania instrumentem finansowym – Nr 2/PPWT/12218/2018/V/DIF/144 z dnia 8 listopada 2018 roku, Pośrednik Finansowy na podstawie Umowy cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń z dnia 8 listopada 2018 roku przelewa warunkowo na BGK wszystkie zabezpieczenia spłaty pożyczek ustanowione na rzecz Pośrednika Finansowego na podstawie Umów zabezpieczenia zawartych z Ostatecznymi Odbiorcami w ten sposób, że zabezpieczenia te wraz ze wszelkimi prawami z nimi związanymi zostaną przelane na rzecz BGK w sytuacji wystąpienia naruszenia warunków Umowy wdrożenia i zarządzania instrumentem finansowym – Nr 2/PPWT/12218/2018/V/DIF/144 z dnia 8 listopada 2018 roku, bez potrzeby składania dodatkowych oświadczeń lub podejmowania innych czynności (Warunek Zawieszający).
14. W przypadku spełnienia się Warunku Zawieszającego określonego w ust. 13, Pośrednik Finansowy prześle Ostatecznemu Odbiorcy zawiadomienie o ziszczeniu się Warunku Zawieszającego skutkującego przejściem wierzytelności i ustanowionych zabezpieczeń wraz ze wszelkimi prawami z nimi związanymi na Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie, który będzie uprawniony do dochodzenia tych wierzytelności oraz praw wynikających z ich zabezpieczeń na warunkach według swojego uznania, jak również do dokonania dalszych przelewów tych wierzytelności wraz z zabezpieczeniami.

§ 9

SPLATA

1. Raty pożyczki i odsetki spłacane są miesięcznie lub w przypadku sezonowego charakteru działalności w innych okresach określonych w umowie pożyczki, na rachunek bankowy wskazany w umowie pożyczki.
2. Dopuszcza się wcześniejszą spłatę pożyczki niż ustalono w umowie pożyczki lub w wyższych kwotach bez konieczności powiadamiania Pośrednika Finansowego.
3. Wpłata w wysokości, o której mowa w ust. 2 nie zwalnia Ostatecznego Odbiorcy od spłaty raty w następnych miesiącach zgodnie z harmonogramem spłat pożyczki.
4. Za datę spłaty rat pożyczki i odsetek przyjmuje się datę wpływu środków na wskazany w Umowie pożyczki rachunek bankowy. Dotyczy to również spłat dokonywanych przez poręczycieli.
5. Wpływające spłaty zarachowane będą w następującej kolejności:
 - 1) należności Pośrednika Finansowego stanowiące koszty odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych,
 - 2) odsetki karne naliczane za nieterminową spłatę,
 - 3) odsetki zaległe,
 - 4) odsetki w bieżącej racie,
 - 5) zaległe raty kapitałowe,
 - 6) bieżące raty kapitałowe.



§ 10

NIETERMINOWA SPŁATA

1. Należność z tytułu zaciągniętej pożyczki (np. kwota kapitału pożyczki i odsetki) niespłacone w terminie umownym albo spłacone w niepełnej wysokości uznawane są przez Pośrednika Finansowego, jako zadłużenie przeterminowane.
2. Zadłużenie przeterminowane liczone jest od dnia, w którym spłata kapitału, odsetek lub ich części miała nastąpić.
3. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Pośrednik Finansowy zawiadamia Ostatecznego Odbiorcę i poręczycieli pisemnie.
4. Dla zadłużenia przeterminowanego stosuje się odsetki umowne w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w transakcjach handlowych określonych w odrębnych przepisach prawa powszechnie obowiązującego.

§ 11

WYPOWIEDZENIE UMOWY

1. Pośrednik Finansowy zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy pożyczki w całości lub w części z zachowaniem 14-dniowego terminu wypowiedzenia w przypadku, gdy Ostateczny Odbiorca:
 - 1) dopuścił się zwłoki ze spłatą choćby części dwóch rat kapitału pożyczki;
 - 2) utracił zdolność kredytową;
 - 3) wartość zabezpieczenia uległa znacznemu zmniejszeniu;
 - 4) wykorzystał pożyczkę lub jej część niezgodnie z przeznaczeniem;
 - 5) złożył fałszywe dokumenty lub podał fałszywe dane po uzyskaniu pożyczki;
 - 6) zaprzestał lub zawiesił prowadzenie działalności gospodarczej;
 - 7) został postawiony w stan likwidacji lub upadłości;
 - 8) nie ustanowił zabezpieczeń, o których mowa w § 8;
 - 9) nie udokumentował należycie i w terminie wydatkowanych środków z pożyczki;
 - 10) nie spełnia innych warunków określonych Umową pożyczki.
2. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest spłacić wypowiedzianą pożyczkę lub jej wypowiedzianą część jednorazowo w całości wraz z odsetkami w przeciągu 14 dni od dnia wypowiedzenia umowy.
3. Dla zadłużenia przeterminowanego wynikającego z wypowiedzianej pożyczki po okresie wypowiedzenia stosuje się odsetki ustawowe za opóźnienie w transakcjach handlowych w wysokości określonej w odrębnych przepisach prawa powszechnie obowiązującego.
4. Niespłacenie wypowiedzianej pożyczki spowoduje jej egzekucję na drodze postępowania sądowego.
5. Za datę spłaty wypowiedzianej pożyczki wraz z kosztami i odsetkami, przyjmuje się datę wpływu środków finansowych na rachunek bankowy Pośrednika Finansowego. Dotyczy to również spłat dokonywanych przez poręczycieli.

§ 12

KOLEJNOŚĆ ZASPOKAJANIA NALEŻNOŚCI WYPOWIEDZIANEJ POŻYCZKI

1. Należności Pośrednika Finansowego z tytułu wypowiedzianej pożyczki, zaspokajane są w następującej kolejności:
 - 1) koszty sądowe i koszty egzekucyjne,
 - 2) inne uzasadnione koszty Pośrednika Finansowego,
 - 3) odsetki,
 - 4) kapitał pożyczki,



2. Na merytorycznie uzasadniony wniosek Ostatecznego Odbiorcy lub z własnej inicjatywy, Pośrednik Finansowy może zmienić kolejność zaspokajania należności.

§ 13

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Od środków udzielonej Jednostkowej Pożyczki na Rozwój Turystyki Pośrednik Finansowy nie pobiera żadnych opłat i prowizji związanych z jej udzieleniem i obsługą w całym okresie finansowania, za wyjątkiem kosztów wynikających z tytułu czynności windykacyjnych Pośrednika Finansowego określonych w ust. 2.
2. Wszelkie koszty dokonanych przez Pośrednika Finansowego czynności windykacyjnych związanych z udzieleniem, zabezpieczeniem, obsługą lub windykacją pożyczki ponosi Ostateczny Odbiorca, a w szczególności koszty związane z:
 - 1) ustanowieniem i ewentualną zmianą zabezpieczenia pożyczki,
 - 2) zarządzaniem i utrzymaniem przedmiotu zabezpieczenia,
 - 3) zwolnieniem przedmiotu zabezpieczenia,
 - 4) zaspokojeniem się z przedmiotu zabezpieczenia,
 - 5) postępowaniem windykacyjnym, w tym koszty określone w Tabeli opłat i prowizji stanowiącej Załącznik nr 4 do Regulaminu.
3. Spory mogące wyniknąć z zawartej umowy pożyczki poddaje się pod rozstrzygnięcie sądów powszechnych właściwych dla siedziby Pośrednika Finansowego lub BGK.

Spis załączników:

Załącznik nr 1	Karta Produktu Pożyczka na Rozwój Turystyki
Załącznik nr 2	Wzór Wniosku o Pożyczkę na Rozwój Turystyki
Załącznik nr 3a	Wzór Umowy Pożyczki na Rozwój Turystyki (z pomocą de minimis)
Załącznik nr 3b	Wzór Umowy Pożyczki na Rozwój Turystyki (warunki rynkowe)
Załącznik nr 4	Tabela opłat i prowizji
Załącznik nr 5	Szczególne warunki dla Produktu Pożyczka na Rozwój Turystyki, w związku ze stanem pandemii Covid-19.