

**Regulamin**  
**udzielania przez Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Pożyczek na rozwój**  
**turystyki dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców**

**§ 1.**

**POSTANOWIENIA OGÓLNE**

1. Regulamin określa zasady udzielania pożyczek dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców ze środków powierzonych na podstawie Umowy Operacyjnej nr 2/FEPW/4623/2024/IV/EFRR/021 Instrument Finansowy - Pożyczka na rozwój turystyki z dnia 26.01.2024 r., zawartej pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie jako Menadżerem Funduszu Powierniczego a Świętokrzyskim Funduszem Rozwoju Sp. z o. o. z siedzibą w Kielcach jako Parterem Finansującym.
2. Na mocy Umowy Operacyjnej Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Sp. z o. o. ustanawia i zarządza Funduszem Szczegółowym, z którego udziela Jednostkowych Pożyczek dla Ostatecznych Odbiorców w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka na rozwój turystyki, na zasadach i warunkach określonych w niniejszym Regulaminie.
3. Pożyczki na rozwój turystyki są udzielane ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Polski Wschodniej 2021-2027 oraz środków stanowiących krajowe współfinansowanie, zgodnie z Umową o dofinansowanie Projektu pn. „Pożyczki na rozwój turystyki w Polsce Wschodniej” (nr FEPW.01.05-IZ.00-0001/23) zawartą w dniu 29.06.2023 r. pomiędzy Skarbem Państwa – Ministrem Funduszy i Polityki Regionalnej działającym jako Instytucja Zarządzająca a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, który pełni rolę „Funduszu Powierniczego” w rozumieniu art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. (Wkład Funduszu Powierniczego) oraz Wkładu Partnera Finansującego.
4. Partner Finansujący informuje, że wsparcie udzielane na podstawie niniejszego Regulaminu jest możliwe dzięki finansowaniu z Wkładu z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Wkładu z Krajowego Współfinansowania Funduszu Powierniczego i Wkładu własnego Partnera Finansującego.
5. Regulamin określa podstawowe zasady i warunki udzielania przez Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Pożyczek na rozwój turystyki dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw realizujących inwestycje na terenie województwa świętokrzyskiego, lub mających siedzibę lub oddział w województwie świętokrzyskim realizujących inwestycje zlokalizowane na terenie pozostałych pięciu województw Polski Wschodniej<sup>1</sup>.

**§ 2.**

**DEFINICJE**

1. Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:
  - 1) **Czarna lista** – lista niewspółpracujących jurysdykcji wymienionych w załączniku 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 wraz z wszelkimi jego aktualizacjami;
  - 2) **Data doręczenia** – dzień, w którym nastąpiło przekazanie pisma adresatowi, bezpośrednio przez pracownika Partnera Finansującego, albo listem poleconym lub listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, a także ostatni dzień drugiego awizowania niedoręczonego pisma na ostatni adres wskazany Partnerowi

<sup>1</sup> Polska Wschodnia obejmuje obszar 6 województw: lubelskiego, podkarpackiego, podlaskiego, świętokrzyskiego, warmińsko-mazurskiego i regionalnej części województwa mazowieckiego (region statystyczny mazowiecki regionalny – NUTS-2 – to powiaty: ciechanowski, mławski, płoński, pułtuski, żuromiński, makowski, ostrołęcki, ostrowski, przasnyski, wyszkowski, m. Ostrołęka, białobrzegi, kozienicki, lipski, przysuski, radomski, szydłowiecki, zwoleniński, m. Radom, gostyniński, plocki, sierpecki, m. Płock, garwoliński, siedlecki, łosicki, sokołowski, węgrowski, m. Siedlce, grójecki, sochaczewski, żyrardowski)

Finansującemu, które stwarza domniemanie faktycznej możliwości zapoznania się z jego treścią i wywołuje skutek prawny doręczenia;

- 3) **Dzień Roboczy** – dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu Ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (tekst jedn. Dz.U. z 2020 r. poz. 1920);
- 4) **Data spłaty** – dzień faktycznego uznania rachunku bankowego Partnera Finansującego wpłatą środków pieniężnych wynikających z Umowy Inwestycyjnej lub harmonogramu spłaty Pożyczki;
- 5) **EFRR** – Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego, o którym mowa w Rozporządzeniu Ogólnym i Ustawie Wdrożeniowej;
- 6) **Fundusz Powierniczy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Ogólnego, zarządzany przez BGK na podstawie Umowy o dofinansowanie w celu realizacji Projektu;
- 7) **Fundusz Szczegółowy** - fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 21 Rozporządzenia Ogólnego, ustanowiony przez Partnera Finansującego w ramach Umowy Operacyjnej;
- 8) **Innowacja marketingowa** – wdrożenie nowej koncepcji lub strategii marketingowej, która różni się istotnie od dotychczasowych metod marketingowych przedsiębiorstwa i która nie była wcześniej stosowana. Wymaga ona znaczących zmian w projekcie lub opakowaniu produktu, lokowaniu produktu, promocji produktu lub cenie;
- 9) **Innowacja organizacyjna** – nowa metoda organizacyjna w praktykach biznesowych przedsiębiorstwa (w tym w zarządzaniu wiedzą). Innowacja organizacyjna musi być wynikiem strategicznych decyzji kierownictwa oraz musi być wdrażana przy wsparciu Pożyczki;
- 10) **Innowacja produktowa** – produkt lub usługa, które są nowe lub znacząco ulepszone w zakresie swoich cech lub zastosowań (np. specyfikacja techniczna, komponenty, materiały, trwałość lub inne cechy funkcjonalne);
- 11) **Innowacja procesowa** to wdrożenie nowego lub znacząco ulepszonego procesu produkcyjnego, metody dystrybucji lub działalności wspierającej;
- 12) **Instrument Finansowy** – utworzony przez Partnera Finansującego Instrument Finansowy – Pożyczka na rozwój turystyki/Pożyczka, o którym mowa w art. 2 pkt 16) Rozporządzenia Ogólnego;
- 13) **Instytucja Zarządzająca** – Minister właściwy ds. rozwoju regionalnego;
- 14) **Inwestycja Końcowa** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Jednostkowej Pożyczki, udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej;
- 15) **Istotny Negatywny Wpływ** – istotna negatywna zmiana w sytuacji finansowej Ostatecznego Odbiorcy lub jego zdolności do wykonywania zobowiązań płatniczych oraz pozostałych istotnych zobowiązań wynikających z Umowy;
- 16) **Jednostkowa Pożyczka** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Partnera Finansującego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Powierniczego oraz Wkładu Partnera Finansującego, na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie oraz Umowie Inwestycyjnej, zwana dalej również Pożyczką na rozwój turystyki lub Pożyczką;
- 17) **Konflikt interesów** – sytuacja o jakimkolwiek charakterze i źródle powstała pomiędzy Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą, gdy bezstronne i obiektywne działanie pracowników działających w imieniu Partnera Finansującego biorących udział w procesie pożyczkowym jest zagrożone z uwagi na względy rodzinne, emocjonalne, sympatie polityczne lub związki z jakimkolwiek krajem, interes gospodarczy lub jakiegokolwiek inne bezpośrednio lub pośrednio interesy osobiste, która uniemożliwia realizację Umowy Inwestycyjnej w sposób rzetelny i zapewniający należyte zabezpieczenie interesu Partnera Finansującego i Menadżera;
- 18) **Kontrola** – oznacza działanie kontrolne prowadzone przez Partnera Finansującego u Pożyczkobiorcy/Ostatecznego Odbiorcy, niezależnie od jego formy (Kontrola na miejscu/Kontrola zza biurka, Kontrola planowa/Kontrola doraźna);
- 19) **Kontrola doraźna** – działania kontrolne prowadzone przez Partnera Finansującego w przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości lub innych uchybień, w tym braku rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, przeprowadzane w formie Kontroli na miejscu lub Kontroli zza biurka;
- 20) **Kontrola w miejscu** – kontrola przeprowadzana przez Partnera Finansującego w siedzibie Pożyczkobiorcy/ miejscu prowadzenia działalności/ miejscu realizacji Inwestycji Końcowej obejmująca w szczególności czynności niezbędne do potwierdzenia poprawnego wykonania obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej;



- 21) **Kontrola zza biurka** – kontrola przeprowadzana w biurze Partnera Finansującego obejmująca w szczególności czynności niezbędne do potwierdzenia poprawnego wykonania przez Pożyczkobiorcę obowiązków wynikających z Umowy Inwestycyjnej;
- 22) **Limit Pożyczki** – maksymalny Wkład Funduszu Powierniczego do Funduszu Szczegółowego;
- 23) **Menadżer Funduszu Powierniczego/Menadżer/BGK**- Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie;
- 24) **MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014;
- 25) **Nieprawidłowość** – jakiegokolwiek naruszenie przez Partnera Finansującego lub Ostatecznego Odbiorcę prawa unijnego lub krajowego wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, które powoduje lub mogłoby spowodować szkodę w budżecie Unii Europejskiej poprzez obciążenie budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 31) Rozporządzenia ogólnego;
- 26) **Nowe przedsiębiorstwo** – przedsiębiorstwo, które nie istniało trzy lata przed złożeniem wniosku o udzielone wsparcie. Przedsiębiorstwo nie zostanie uznane za nowe, jeśli zmieni się tylko jego forma prawna. Definicja obejmuje również przedsiębiorstwa typu spin-off pod warunkiem, iż nie istniały one trzy lata przed złożeniem wniosku o udzielone wsparcie;
- 27) **Okres Budowy Portfela** - okres określony w Umowie Operacyjnej, w którym Partner Finansujący wypłaca na rzecz Ostatecznych Odbiorców Wkład Funduszu Powierniczego oraz odpowiadający mu Wkład Partnera Finansującego na podstawie zawartych do końca tego Okresu Umów Inwestycyjnych,
- 28) **Okres karencji** – ustalony w Umowie Inwestycyjnej okres, o jaki przesunięta zostaje spłata kapitału, licząc od daty uruchomienia Pożyczki;
- 29) **Powiązania kapitałowe lub osobowe** - wzajemne powiązania między Partnerem Finansującym lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Partnera Finansującego lub osobami wykonującymi w imieniu Partnera Finansującego czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców, w tym w szczególności osoby biorące udział w procesie oceny wniosków o pożyczkę, 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, którego dotyczy wybór lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:
  - a) uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
  - b) posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
  - c) pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
  - d) 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;
- 30) **Partner Finansujący** – Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Sp. z o. o. (SFR) z siedzibą w Kielcach, zwany dalej również Funduszem lub Pożyczkodawcą;
- 31) **Pożyczkobiorca/ Ostateczny Odbiorca**– podmiot składający wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki lub podmiot, z którym Partner Finansujący zawarł Umowę Inwestycyjną na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej oraz któremu wypłacono jakąkolwiek kwotę Jednostkowej Pożyczki lub podmiot, który za zgodą Partnera Finansującego przystąpił do długu lub dokonał przejęcia długu z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki;
- 32) **Program** - Program Fundusze Europejskie dla Polski Wschodniej 2021-2027, zatwierdzony przez Komisję Europejską w dniu 6 października 2022 r. decyzją wykonawczą nr C(2022)7157;
- 33) **Projekt, Operacja** – przedsięwzięcie, o którym mowa w art. 2 pkt 4 lit. b Rozporządzenia Ogólnego pn. Pożyczki na rozwój turystyki, realizowane przez BGK na podstawie Umowy o dofinansowanie;
- 34) **Przedsiębiorca** - osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną wykonująca we własnym imieniu i w sposób ciągły działalność gospodarczą w rozumieniu ustawy Prawo Przedsiębiorców (tekst jedn. Dz.U. z 2023 r. poz. 221 z dnia 02.02.2023 r.), spełniająca warunki mikro, małego lub średniego przedsiębiorcy określone w załączniku I do rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za



zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz.U.U.E.L.2014.187.1 z dnia 26 czerwca 2014 r.);

- 35) **Rozporządzenie EFRR** - 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.U.E.L.2021.231.60 z dnia 2021.06.30);
- 36) **Rozporządzenie Ogólne** - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiające 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 (Dz.U.U.E.L.2021.231.159 z dnia 2021.06.30);
- 37) **Szczegółowy Opis Priorytetów** - Szczegółowy Opis Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Polski Wschodniej na lata 2021-2027;
- 38) **Termin wymagalności** – termin spłaty poszczególnych rat Jednostkowej Pożyczki lub odsetek ustalony w Umowie Inwestycyjnej;
- 39) **Umowa Inwestycyjna** – umowa zawarta pomiędzy Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji Końcowej z Instrumentu Finansowego, na mocy której Partner Finansujący zobowiązuje się przenieść na Ostatecznego Odbiorcę określoną umownie kwotę pieniędzy, a Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się zwrócić tę sumę pieniędzy na zasadach określonych w Umowie Inwestycyjnej, Regulaminie i ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeks Cywilny;
- 40) **Umowa o dofinansowanie** – umowa o dofinansowanie Projektu pn. „Pożyczki na rozwój turystyki w Polsce Wschodniej” (nr FEPW.01.05-IZ.00-0001/23) w ramach programu Fundusze Europejskie dla Polski Wschodniej 2021-2027 zawarta pomiędzy Skarbem Państwa – Ministrem Funduszy i Polityki Regionalnej a Bankiem Gospodarstwa Krajowego;
- 41) **Umowa Operacyjna** – Umowa Operacyjna nr 2/FEPW/4623/2024/IV/EFRR/021 Instrument Finansowy – Pożyczka na rozwój turystyki z dnia 26.01.2024 r. zawarta pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem a Świętokrzyskim Funduszem Rozwoju Sp. z o.o. jako Partnerem Finansującym;
- 42) **Uruchomienie Pożyczki** – jest to dzień, w którym środki finansowe zostają przekazane z rachunku Partnera Finansującego na rachunek wskazany przez Pożyczkobiorcę w całości lub w jakiegokolwiek części/transzy;
- 43) **Ustawa wdrożeniowa** -Ustawa z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027 (Dz.U.2022.1079 z dnia 2022.05.20);
- 44) **Wkład Funduszu Powierniczego/ Wkład FP** – środki finansowe wniesione przez Menadżera do Funduszu Szczegółowego, przeznaczone na udzielanie Jednostkowych Pożyczek w celu finansowania Inwestycji Końcowych;
- 45) **Wkład Partnera Finansującego, Wkład PF** – wkład finansowy będący krajowym współfinansowaniem Programu, o którym mowa w art. 59 ust. 8 Rozporządzenia Ogólnego, który Partner Finansujący zobowiązany jest wnieść do Funduszu Szczegółowego, a następnie przekazać na rzecz Ostatecznych Odbiorców razem z Wkładem Funduszu Powierniczego w formie Jednostkowych Pożyczek;
- 46) **Zadłużenie przeterminowane** – wierzytelność, której termin wymagalności upłynął;
- 47) **Zasady Kwalifikowalności** – zasady i warunki określone w przepisach prawa unijnego i krajowego oraz w Umowie Operacyjnej i Umowie Inwestycyjnej, których spełnienie jest konieczne w celu uznania Jednostkowych Pożyczek za wydatki kwalifikowalne, mogące zostać zadeklarowane Komisji Europejskiej do współfinansowania z budżetu Unii Europejskiej;
- 48) **Zdolność pożyczkowa** – zdolność Pożyczkobiorcy do terminowej spłaty Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami w terminach określonych w Umowie Inwestycyjnej;
- 49) **Zespół kontrolujący** – co najmniej dwie osoby upoważnione przez Partnera Finansującego do przeprowadzania Kontroli na miejscu jako Kontroli planowej lub Kontroli doraźnej;
- 50) **Wytyczne dotyczące kwalifikowalności wydatków** - Wytyczne Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2022 r. dotyczącymi kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027.



2. O ile niniejszy Regulamin nie stanowi inaczej, odniesienia w niniejszym regulaminie do:
- 1) „Menadżera”, „Instytucji Zarządzającej”, „Partnera Finansującego” lub „Pożyczkobiorcy/ Ostatecznego Odbiorcy” obejmują również ich następców prawnych, dozwolonych cesjonariuszy i dozwolonych beneficjentów przeniesienia;
  - 2) „niniejszej Umowy”, „Umowy o Finansowanie”, „Umowy Inwestycyjnej”, innej umowy lub dokumentu stanowią odniesienia odpowiednio do danej umowy lub dokumentu wraz z późniejszymi zmianami;
  - 3) „przepisu” obejmują wszelkie przepisy krajowe i unijne, zasady, oficjalne dyrektywy, wnioski lub wytyczne organu władzy publicznej lub innego organu wraz z późniejszymi zmianami.

### § 3.

#### KWALIFIKOWALNOŚĆ PODMIOTOWA OSTATECZNYCH ODBIORCÓW

1. Podmioty ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
- 1) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;
  - 2) są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz.U.UE.L.2014.187.1 z dnia 2014.06.26);
  - 3) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym, w rozumieniu § 2 ust. 1 ppkt 29) niniejszego Regulaminu;
  - 4) 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;
  - 5) nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia 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 (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis);
  - 6) nie posiadają zaległości w opłaceniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych;
  - 7) nie są podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju z Czarnej listy oraz nie prowadzą działalności i nie utrzymują relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy; chyba, że Ostateczny Odbiorca uzasadni i dostatecznie udokumentuje, że zostały spełnione przesłanki do skorzystania z wyjątku od zakazu podejmowania nowych lub odnowionych operacji z podmiotami utworzonymi lub mającymi siedzibę w jurysdykcji umieszczonej na Czarnej liście;
  - 8) 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;
  - 9) nie są podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju będący państwem trzecim wysokiego ryzyka, wskazanym w akcie delegowanym wydanym na podstawie art. 9 ust. 2 dyrektywy UE nr 2015/849 w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (tzw. Dyrektywa AML);
  - 10) nie zostali skazani prawomocnym wyrokiem za przestępstwo składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, karno-skarbowe albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych lub w przypadku pożyczkobiorców niebędących osobami fizycznymi żadna z osób będących członkami organów zarządzających nie została prawomocnie skazana za przestępstwa składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwa skarbowe albo związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowej.



2. Pożyczka na rozwój turystyki może być udzielona Ostatecznemu Odbiorcy prowadzącemu działalność gospodarczą w branży turystycznej i pokrewnych<sup>2</sup>, w szczególności w ramach następujących działów i grup PKD<sup>3</sup>:
- 55. Zakwaterowanie;
  - 56. Działalność usługowa związana z wyżywieniem;
  - 50.1 Transport morski i przybrzeżny pasażerski;
  - 50.3 Transport wodny śródlądowy pasażerski;
  - 51.1 Transport lotniczy pasażerski;
  - 77.11 Wynajem i dzierżawa samochodów osobowych i furgonetek;
  - 79 Działalność związana z turystyką;
  - 79.1 Działalność agentów i pośredników turystycznych oraz organizatorów turystyki;
  - 79.9 Pozostała działalność usługowa w zakresie rezerwacji i działalności z nią związane;
  - 91 Działalność bibliotek, archiwów, muzeów oraz pozostała działalność związana z kulturą;
  - 93 Działalność sportowa, rozrywkowa i rekreacyjna;
  - 68 Obsługa rynku nieruchomości;
  - 52.23 Działalność usługowa wspomagająca transport lotniczy;
  - 86 Opieka zdrowotna;
  - 82.3 Działalność związana z organizacją targów, wystaw i kongresów;
  - 47 Handel detaliczny (handel detaliczny artykułami żywnościowymi, paliwami, wyrobami alkoholowymi, tytoniem oraz odzieżą i obuwem);
  - 77.21 Wypożyczanie i dzierżawa sprzętu rekreacyjnego i sportowego;
  - 96.02 Fryzjerstwo i pozostałe zabiegi kosmetyczne;
  - 96.04 Działalność usługowa związana z poprawą kondycji fizycznej;
  - 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.
3. MŚP we wniosku o udzielenie wsparcia przedstawi deklarację potwierdzającą przeznaczenie wsparcia na działalność wpisującą się w rodzaje działalności w branży turystycznej i pokrewnych, o których mowa w ust. 2 powyżej.

#### § 4.

#### WYKLUCZENIA I OGRANICZENIA W FINANSOWANIU

1. Środki z Jednostkowej 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 tj.:
    - a) likwidację lub budowę elektrowni jądrowych,
    - b) inwestycje służące redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z wykazu działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
    - c) wytwarzanie, przetwórstwo i wprowadzanie do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;

<sup>2</sup> Branże pokrewne – wszelkiego rodzaju usługi z których potencjalnie mogą skorzystać turyści, bezpośrednio związane z miejscem lub obiektem odwiedzanym przez turystów. Będzie to np. działalność sportowa, rozrywkowa lub rekreacyjna – boiska, ujeżdżalnie, pływalnie, itp.

<sup>3</sup> PKD określone w opracowaniu pn. Rachunek satelitarny dla turystyki za lata 2018 i 2019 dostępnym na stronie internetowej: <https://www.gov.pl/web/sport/rachunek-satelitarny-turystyki-dla-polski-za-lata-2018-i-2019>



- d) przedsiębiorstwa znajdujące się w trudnej sytuacji zdefiniowane w art. 2 pkt 18 rozporządzenia (UE) nr 651/2014, chyba że jest to dozwolone w ramach pomocy *de minimis* lub tymczasowych zasad pomocy państwa ustanowionych w celu odpowiedzi na wystąpienie wyjątkowych okoliczności;
- e) inwestycje w infrastrukturę portów lotniczych, z wyjątkiem regionów najbardziej oddalonych lub istniejących regionalnych portów lotniczych zdefiniowanych w art. 2 pkt 153 rozporządzenia (UE) nr 651/2014 w każdym z następujących przypadków:
  - inwestycje w środki łagodzące oddziaływanie na środowisko; lub
  - inwestycje w ochronę, bezpieczeństwo, jak i systemy zarządzania ruchem lotniczym wynikające z badań nad systemem zarządzania ruchem lotniczym w jednolitej europejskiej przestrzeni powietrznej;
- f) inwestycje w zakresie składowania odpadów, z wyjątkiem:
  - w odniesieniu do regionów najbardziej oddalonych - wyłącznie w należycie uzasadnionych przypadkach; lub
  - inwestycji w zakresie zamykania, przekształcania lub zabezpieczania istniejących składowisk, pod warunkiem że takie inwestycje nie zwiększają ich przepustowości;
- g) inwestycje służące zwiększeniu przepustowości obiektów przetwarzania odpadów reszkowych; z wyjątkiem:
  - w odniesieniu do regionów najbardziej oddalonych - wyłącznie w należycie uzasadnionych przypadkach;
  - inwestycji w technologii odzyskiwania materiałów z odpadów reszkowych do celów gospodarki o obiegu zamkniętym;
- h) inwestycje w zakresie produkcji, przetwarzania, transportu, dystrybucji, magazynowania lub spalania paliw kopalnych, z wyjątkiem:
  - wymiany systemów ciepłowniczych zasilanych stałymi paliwami kopalnymi, tj. węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym, łupkami bitumicznymi, na systemy grzewcze zasilane gazem ziemnym w celu:
    - modernizacji systemów ciepłowniczych i chłodniczych do stanu "efektywnego systemu ciepłowniczego i chłodniczego", zdefiniowanego w art. 2 pkt 41 dyrektywy 2012/27/UE,
    - modernizacji elektrociepłowni do stanu "wysokosprawnej kogeneracji", zdefiniowanej w art. 2 pkt 34 dyrektywy 2012/27/UE,
    - inwestycji w wymianę instalacji zasilanych węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym lub łupkami bitumicznymi, na kotły i systemy ciepłownicze zasilane gazem ziemnym w budynkach mieszkalnych i niemieszkalnych;
  - inwestycji w rozbudowę, zmianę przeznaczenia, przekształcenie lub modernizację sieci przesyłowych i dystrybucyjnych gazu pod warunkiem, że inwestycje takie przygotowują te sieci na wprowadzenie do systemu gazów odnawialnych i niskoemisyjnych, takich jak wodór, biometan i gaz syntezowy, oraz umożliwiają zastąpienie instalacji zasilanych stałymi paliwami kopalnymi;
  - inwestycji w:
    - ekologicznie czyste pojazdy zdefiniowane w dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/33/WE do celów publicznych, oraz
    - pojazdy, statki powietrzne i jednostki pływające zaprojektowane i zbudowane lub przystosowane do użytku przez służby ochrony ludności i straż pożarną.
- 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) zobowiązania publiczno-prawne;
  - 9) wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US) oraz koszty personelu pracującego na terenie firmy, ale formalnie na liście płac podwykonawców);
- oraz inne wydatki niekwalifikowane wskazane w podrozdziale 2.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 – 2027, między innymi:
- 1) kary i grzywny;
  - 2) koszty postępowania sądowego, wydatki związane z przygotowaniem i obsługą prawną spraw sądowych oraz wydatki poniesione na funkcjonowania komisji rozjemczych;
  - 3) koszty pożyczki lub kredytu zaciągniętego na prefinansowanie dotacji,
  - 4) transakcje, bez względu na liczbę wynikających z nich płatności, dokonane w gotówce, których wartość przekracza kwotę, o której mowa w art. 19 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (Dz.U.2023.221 t.j. z dnia 2023.02.02);
  - 5) zaliczka wypłacona przez beneficjenta niezgodnie z postanowieniami umowy, lub jeśli element objęty zaliczką nie jest kwalifikowalny lub nie został faktycznie zrealizowany lub dostarczony w okresie kwalifikowalności projektu;
  - 6) koszty operacyjne projektu, czyli wydatki ponoszone w fazie eksploatacji inwestycji (m.in. wydatki poniesione na wynagrodzenia pracowników zatrudnionych w eksploatacyjnej fazie inwestycji, wydatki na produkty podlegające szybkiemu zużyciu, wydatki na części zamienne, energię oraz środki chemiczne do wykorzystania podczas fazy eksploatacyjnej inwestycji) chyba, że zostały zatwierdzone we wniosku o dofinansowanie projektu w związku z przedmiotem i specyfiką projektu oraz poniesione w okresie kwalifikowalności wydatków określonym w umowie o dofinansowanie projektu.
2. Zakup nieruchomości gruntowych może zostać sfinansowany z Jednostkowej Pożyczki na zasadach określonych w sekcji 3.9.2 pkt. 3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027, i Karcie Produktu, tj. finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej Inwestycji Końcowej możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
  3. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie do wysokości 50% Jednostkowej Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego musi być bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji Końcowej.
  4. Zakup pojazdów przeznaczonych do transportu drogowego może zostać sfinansowany z Jednostkowej Pożyczki pod następującymi warunkami:
    - 1) środek transportu spełniający warunki dla ekologicznie czystego pojazdu, określone w art. 4 pkt 4 lit. a) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/33/WE z dnia 23 kwietnia 2009 r. w sprawie promowania ekologicznie czystych pojazdów transportu drogowego w celu wsparcia mobilności niskoemisyjnej ([Dz.U. L 120 z 15.5.2009](#)),
    - 2) środek transportu fabrycznie nowy lub używany (nie więcej niż 5-cio letni), tj.: samochód z dopuszczalną masą całkowitą do 3,5 tony, przeznaczony do przewozu ładunków lub osób, w związku z prowadzeniem działalności turystycznej,
    - 3) 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 Partnera Finansującego 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,
    - 4) MŚP nie prowadzi działalności zarobkowej w zakresie drogowego transportu towarów, a nabywany pojazd nie jest przeznaczony do transportu drogowego towarów.





## § 5.

### TYPY INWESTYCJI KOŃCOWYCH MOŻLIWE DO SFINANSOWANIA

1. Jednostkowe Pożyczki są przeznaczane na Inwestycje Końcowe polegające na wdrażaniu innowacji produktowych, procesowych, marketingowych lub organizacyjnych, w tym m.in. na:
  - 1) rozbudowę przedsiębiorstwa prowadzącą do wprowadzenia na rynek nowych lub ulepszonych produktów lub usług,
  - 2) dokonanie zasadniczych zmian w działalności, skutkujących wprowadzeniem na rynek nowych lub ulepszonych produktów lub usług,
  - 3) inwestycje w nowe wyposażenie i sprzęt.
2. Inwestycje Końcowe mogą dotyczyć m.in. następujących obszarów:
  - 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,
  - 9) produkty regionalne i tradycyjne, w tym także wzornictwo przemysłowe,
  - 10) przywracanie tradycyjnych zawodów – rękodzieło i rzemiosło,
  - 11) inne inwestycje w branżach pokrewnych<sup>4</sup> polegające na poszerzeniu oferty, podniesieniu jakości usług świadczonych bezpośrednio dla turystów.
3. Stosownie do charakteru Inwestycji Końcowej Ostateczny Odbiorca powinien uwzględnić wymogi ochrony środowiska i efektywnego gospodarowania zasobami. Wsparcie może być udzielone jedynie, gdy Inwestycja Końcowa nie prowadzi do degradacji lub znacznego pogorszenia stanu środowiska naturalnego. Ostateczny Odbiorca zapewni, że stosownie do charakteru wspieranej Inwestycji Końcowej:
  - 1) stosowane będą praktyki w zakresie [równoważonych zamówień publicznych](#)<sup>5</sup> lub stosownych równoważnych rozwiązań przy zamawianiu towarów lub usług;
  - 2) realizacja Inwestycji Końcowej (i eksploatacja jej produktu/-ów) wpisze się w oszczędne gospodarowanie zasobami takimi jak energia, woda, ciepło, surowce, materiały, zmniejszenie ilości odpadów poprzez korzystanie z produktów, surowców i materiałów wytwarzanych lokalnie i sezonowych; pochodzących z recyklingu; wypożyczane sprzętu i urządzeń od innych zamiast kupowania nowych, stosowania produktów z wymiennymi elementami/częściami, żeby dłużej służyły;
  - 3) realizacja Inwestycji Końcowej prowadzona będzie w sposób zapewniający zachowanie i rozwój zielonej infrastruktury, tj. drzew, krzewów, roślin zielnych itp.; w przypadku drzew należy stosować [standardy ochrony](#)<sup>6</sup> w tym podczas prac budowlanych;
  - 4) w zależności od zakresu (w szczególności dla obiektów kubaturowych lub przestrzeni zewnętrznych), realizowane Inwestycje Końcowe będą łączyć zasady zrównoważonego rozwoju, estetyki i włączenia, zgodnie z ideą inicjatywy [Nowy Europejski Bauhaus](#)<sup>7</sup>.
4. Zgodnie z sekcją 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027 Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Partnera Finansującego tj. na dzień podjęcia prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy.
5. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym wniosek

<sup>4</sup> Branże pokrewne – wszelkiego rodzaju usługi w których potencjalnie mogą skorzystać turyści, bezpośrednio związane z miejscem lub obiektem odwiedzanym przez turystów. Będzie to np. działalność sportowa, rozrywkowa lub rekreacyjna – boiska, ujeżdżalnie, pływalnie, itp.

<sup>5</sup> [Zrównoważone zamówienia publiczne - Urząd Zamówień Publicznych \(uzp.gov.pl\)](#)

<sup>6</sup> [Standardy Ochrony Drzew - Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej - Portal Gov.pl \(www.gov.pl\)](#)

<sup>7</sup> [https://ec.europa.eu/regional\\_policy/pl/newsroom/news/2021/09/15-09-2021-new-european-bauhaus-new-actions-and-funding-to-link-sustainability-to-style-and-inclusion](https://ec.europa.eu/regional_policy/pl/newsroom/news/2021/09/15-09-2021-new-european-bauhaus-new-actions-and-funding-to-link-sustainability-to-style-and-inclusion)



- o udzielenie pożyczki/biznes plan, powinna jednoznacznie wskazywać na wymieniony w ust. 1 powyżej typ (lub typy – w przypadku więcej niż jednego) Inwestycji Końcowej będącej przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Partnerowi Finansującemu dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z typem projektu.
6. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki lub przewidywanych w jej ramach wydatków, o ile zmiany te są zgodne z pierwotnie wskazanym w ust. 1 powyżej typem Inwestycji Końcowej, Ostateczny Odbiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a Partner Finansujący zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. W przypadku wyrażenia zgody Partner Finansujący zawiera z Ostatecznym Odbiorcą aneks do Umowy Inwestycyjnej uwzględniający wprowadzane zmiany, w tym we wniosku o udzielenie pożyczki/biznesplanie, z zachowaniem spójności między tymi dokumentami, o której mowa w ust. 5 powyżej.
  7. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej.
  8. Z zastrzeżeniem ust. 9 i 10, Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT.
  9. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
  10. W przypadku łączenia Jednostkowych Pożyczek z innymi formami wsparcia, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.
  11. Wydatkując środki Jednostkowej Pożyczki Ostateczny Odbiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku podwójnego – całkowitego albo częściowego – finansowania wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności.
  12. Podwójne finansowanie oznacza w szczególności:
    - 1) więcej niż jednokrotne przedstawienie do rozliczenia tego samego wydatku albo tej samej części wydatku ze środków UE w jakiegokolwiek formie (w szczególności dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia),
    - 2) rozliczenie zakupu używanego środka trwałego, który był uprzednio współfinansowany z udziałem środków UE,
    - 3) rozliczenie kosztów amortyzacji środka trwałego uprzednio zakupionego z udziałem środków UE,
    - 4) rozliczenie wydatku poniesionego przez leasingodawcę na zakup przedmiotu leasingu w ramach leasingu finansowego, a następnie rozliczenie rat opłacanych przez beneficjenta w związku z leasingiem tego przedmiotu,
    - 5) objęcie kosztów kwalifikowalnych jednocześnie wsparciem w formie pożyczki i gwarancji/poręczenia,
    - 6) rozliczenie tego samego wydatku w kosztach pośrednich projektu oraz kosztach bezpośrednich projektu,
    - 7) otrzymanie na wydatki kwalifikowalne danego projektu lub części projektu dotacji z kilku źródeł (krajowych, unijnych lub innych) w wysokości łącznie wyższej niż 100% wydatków kwalifikowalnych projektu lub części projektu.
  13. Wydatki poniesione na zakup używanych środków trwałych, z uwzględnieniem zapisów §4 ust. 4, są kwalifikowalne pod warunkiem spełnienia wymogów dotyczących zakazu podwójnego finansowania, co należy odnosić tak do zakupu, jak i amortyzacji takiego środka trwałego oraz cena zakupu używanego środka trwałego nie przekracza jego wartości rynkowej i jest niższa niż koszt podobnego nowego sprzętu. Wartość rynkowa środka trwałego potwierdzona jest operatem szacunkowym sporządzonym przez uprawnionego rzeczoznawcę majątkowego.
  14. Partner Finansujący zastrzega, że w przypadku, gdy podatek VAT z tytułu zakupów inwestycyjnych sfinansowanych ze środków Pożyczki podlega zwrotowi na mocy krajowych przepisów dotyczących podatku VAT Ostateczny Odbiorca może zostać zobowiązany w Umowie Inwestycyjnej do spłaty Jednostkowej Pożyczki w części odpowiadającej wartości zwróconego podatku VAT w terminie do 7 dni od daty otrzymania zwrotu podatku VAT z Urzędu Skarbowego. W przypadku braku zwrotu podatku na rachunek Ostatecznego Odbiorcy z uwagi na brak podatku naliczonego lub innych rozliczeń z Urzędem Skarbowym, Pożyczkobiorca dokona spłaty z własnych środków.



## § 6.

### PODSTAWOWE PARAMETRY JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do 1 000 000,00 PLN, z tym zastrzeżeniem, że Partner Finansujący w każdej chwili może obniżyć maksymalną kwotę Pożyczki. Kwota Pożyczki jest uzależniona od dostępności kapitału pożyczkowego w ramach Umowy Operacyjnej, zawartej pomiędzy Partnerem Finansującym a Menadżerem oraz oceny ryzyka finansowego przez Partnera Finansującego.
2. Wkład Partnera Finansującego w każdej Jednostkowej Pożyczce jest nie mniejszy niż 15% jej wartości.
3. Nie jest wymagany wniesienie wkładu własnego przez Ostatecznego Odbiorcę.
4. Pożyczka na rozwój turystyki udzielana jest w walucie polskiej.
5. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać dwie Jednostkowe Pożyczki w ramach Limitu Pożyczki przyznanego Partnerowi Finansującemu.
6. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej nie może być dłuższy niż 84 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
7. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki wynosi 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ust. 6 powyżej.
8. Wysokość oraz terminy spłat rat kapitałowo-odsetkowych Jednostkowej Pożyczki mogą uwzględniać sezonowy charakter działalności w branży turystycznej i pokrewnych, co odzwierciedlone jest w przychodach Ostatecznych Odbiorców i możliwości obsługi zadłużenia z tytułu Jednostkowej Pożyczki.

## § 7.

### OPROCENTOWANIE JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK I OPŁATY

1. Jednostkowe Pożyczki mogą być udzielane na warunkach preferencyjnych (korzystniejszych niż rynkowe) lub na warunkach rynkowych.
2. Oprocentowanie na zasadach rynkowych ustalane jest 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 lub komunikatu zastępującego (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r.) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka. Stopa bazowa publikowana jest przez Komisję Europejską w dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i dostępna jest na stronie: [http://ec.europa.eu/competition/state\\_aid/legislation/reference\\_rates.html](http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html) oraz [https://uokik.gov.pl/stopa\\_referencyjna\\_i\\_archiwum.php](https://uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php)
3. Oprocentowanie pożyczek udzielanych na warunkach rynkowych jest zmienne w całym okresie finansowania i wyrażane jest w stosunku rocznym.
4. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki korzystniejsze niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest ustalone (z zastrzeżeniem ust. 5 i 6):
  - a) na poziomie 2% w skali roku  
lub
  - b) w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia Jednostkowej Pożyczki w przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2%. Stopa bazowa publikowana jest przez Komisję Europejską w dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i dostępna jest na stronie: [http://ec.europa.eu/competition/state\\_aid/legislation/reference\\_rates.html](http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html) oraz [https://uokik.gov.pl/stopa\\_referencyjna\\_i\\_archiwum.php](https://uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php)
5. Oprocentowanie korzystniejsze niż rynkowe Jednostkowej Pożyczki przeznaczonej na Inwestycję Końcową komplementarną do produktów turystycznych objętych wsparciem priorytetu 5. FEPW i/lub realizowaną przez firmę prowadzącą działalność nie dłużej niż 3 lata jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest ustalone:
  1. na poziomie 1% w skali roku  
lub
  2. w wysokości ½ stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia Jednostkowej



Pożyczki w przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2%.

6. Oprocentowanie, o którym mowa w ust. 4 i 5 ustalane jest zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis przewidzianymi w Rozporządzeniu 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.
7. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na zasadach rynkowych, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
8. Pomoc de minimis może być udzielana przedsiębiorcom działającym we wszystkich sektorach, z wyłączeniem przypadków, o których mowa w art. 1 ust. 1 Rozporządzenia Komisji nr 2023/2831.
9. Wartość dopuszczalnej pomocy de minimis udzielanej jednemu przedsiębiorcy określa się na podstawie art. 3 ust. 2–9 Rozporządzenia Komisji nr 2023/2831 i jest wyrażona w ekwiwalencie dotacji brutto.
10. Pomoc de minimis podlega kumulacji z inną pomocą na zasadach określonych w art. 5 Rozporządzenia Komisji nr 2023/2831.
11. Udzielona pomoc de minimis będzie obliczana na zasadach określonych w art. 4 Rozporządzenia nr 2023/2831 oraz zgodnie z § 4 pkt 5 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach (tj. Dz. U. z 2018 r. poz. 461 z późn. zm.), przy uwzględnieniu Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metod ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (2008/C14/02 z 19.01.2008 r.). Wartość udzielonej pomocy de minimis wskazana zostanie w zaświadczeniu o udzielonej pomocy wystawionym zgodnie z Ustawą o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (tj. Dz.U. z 2023, poz.702).
12. Wartość udzielonej pomocy de minimis wyrażona jest w ekwiwalencie dotacji brutto (EDB), równym różnicy między zdyskontowanymi kwotami rat obejmującymi spłatę kapitału i odsetek w przypadku analogicznej pożyczki lub kredytu udzielanego na warunkach rynkowych a zdyskontowanymi kwotami rat obejmującymi spłatę kapitału i odsetek w przypadku pożyczki lub kredytu preferencyjnego. Stopa dyskontowa jest równa stopie bazowej określonej w komunikacie Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz.U. UE 2008/C 14/02 z 19.01.2008) podwyższonej o 1 punkt procentowy.
13. W przypadku udzielania pomocy publicznej lub pomocy de minimis Partner Finansujący zobowiązany jest do zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, obliczania wartości pomocy, wydawania stosownych zaświadczeń (jeśli dotyczy) oraz składania sprawozdań i informacji o udzielonej pomocy do właściwych instytucji, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
14. Jeżeli w efekcie udzielenia Pożyczki w ramach pomocy de minimis przekroczony zostałby pułap określony w art. 3 ust. 2 rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r., taka nowa pomoc nie czerpie korzyści z przepisów tego rozporządzenia i począwszy od dnia uruchomienia Pożyczki, Pożyczka oprocentowana jest na warunkach rynkowych.
15. W przypadku zamiaru udzielenia pomocy de minimis, obowiązek badania dopuszczalności tej pomocy, poinformowania o zamiarze przyznania pomocy, obliczania wartości udzielonej pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Partnerze Finansującym, zgodnie z odpowiednimi przepisami i zapisami Umowy Operacyjnej. Po podjęciu decyzji o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, przed podpisaniem Umowy Inwestycyjnej, Partner Finansujący zawiadamia, w formie pisemnej, podmiot składający wniosek o Jednostkową Pożyczkę o zamiarze przyznania pomocy de minimis podając wysokość planowanej do udzielenia pomocy de minimis oraz informację, że pomoc ta ma charakter indywidualnej pomocy de minimis udzielanej ad hoc, poza programem pomocowym, zgodnie z przepisami Rozporządzenia Komisji (UE) 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 2831 z 13.12.2023 r., s. 1).
16. W dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej Ostateczny Odbiorca składa aktualne oświadczenie dotyczące otrzymanej pomocy w formie pomocy de minimis w okresie 3 minionych lat.
17. W ramach udzielanych Jednostkowych Pożyczek nie występują opłaty związane z udzieleniem Pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania



się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej, występowania zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy) mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych kosztów po stronie Ostatecznego Odbiorcy, pobierane są opłaty zgodnie z Tabelą opłat stanowiącą załącznik do Regulaminu.

18. Pożyczkobiorca ponosi wszelkie opłaty związane z ustanowieniem, zmianą, wykreśleniem i obsługą zabezpieczenia prawnego pożyczki, w tym koszty wycen, postępowań windykacyjnych, egzekucyjnych i sądowych.

## § 8.

### PROCEDURA UDZIELANIA POŻYCZKI

1. Partner Finansujący udziela Jednostkowych Pożyczek wybranym MŚP zgodnie z Umową Operacyjną, przepisami prawa, Zasadami Kwalifikowalności i Regulaminem, przy czym wybór ten dokonywany jest w sposób przejrzysty, obiektywny i nieprowadzący do powstania Konfliktu Interesów.
2. Jednostkowa Pożyczka nie może zostać udzielona Ostatecznemu Odbiorcy, który jest powiązany osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym.
3. Wnioski o Pożyczkę przyjmowane są do wyczerpania środków w ramach Limitu Pożyczki przyznanego Partnerowi Finansującemu.
4. Wnioski o przyznanie Pożyczki można składać:
  - 1) w formie elektronicznej w sposób spełniający wymagania dotyczące dostępności cyfrowej, na jeden z podanych niżej adresów e-mail: [sekretariat@sfr-kielce.pl](mailto:sekretariat@sfr-kielce.pl), lub [tusystyka@sfr-kielce.pl](mailto:tusystyka@sfr-kielce.pl),
  - 2) osobiście w biurze Partnera Finansującego;
  - 3) drogą pocztową na podany niżej adres: Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Sp. z o. o. z siedzibą w Kielcach, Al. IX Wieków Kielc nr 4, 25-516 Kielce.

Za datę złożenia Wniosku o udzielenie pożyczki przyjmuje się datę jego wpływu do biura Partnera Finansującego lub na skrzynki pocztowe wskazane w pkt 1.

5. Nabór wniosków ma charakter otwarty. Wnioski o udzielenie Pożyczki można składać od momentu rozpoczęcia naboru wniosków ogłoszonego na stronie Partnera Finansującego do momentu jego zamknięcia lub zawieszenia. Wnioski będą przyjmowane do momentu wyczerpania 130% alokacji środków na ten cel. Po tym czasie nabór wniosków zostaje zamknięty lub zawieszony, o czym przedsiębiorcy zostaną powiadomieni na stronie [www.sfr-kielce.pl](http://www.sfr-kielce.pl).
6. Formularz wniosku o Pożyczkę oraz formularze dokumentów stanowiących załączniki do wniosku, a także wykaz dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia wniosku o udzielenie Pożyczki stanowią załączniki do niniejszego Regulaminu oraz dostępne są w siedzibie Partnera Finansującego oraz na stronie internetowej.
7. Wniosek o udzielenie Pożyczki rozpatrywany jest w terminie do 30 dni roboczych licząc od dnia następnego po dniu, w którym dostarczony został do Partnera Finansującego komplet dokumentów wymaganych do rozpatrzenia wniosku wraz z wymaganymi załącznikami i dokumentami.
8. Wnioski rozpatrywane są wg daty wpływu do Partnera Finansującego, z zastrzeżeniem że w pierwszej kolejności rozpatrywane są wnioski kompletne. W przypadku zgłoszonego zapotrzebowania na pożyczki, przewyższającego wartość dostępnych środków Partnera Finansującego o kolejności udzielania pożyczek decyduje data złożenia kompletnego wniosku.
9. W uzasadnionych przypadkach, w szczególności w razie konieczności uzyskania dodatkowych wyjaśnień lub dokumentów ze strony Pożyczkobiorcy lub odpowiednich instytucji, Partner Finansujący zastrzega sobie możliwość przedłużenia terminu na rozpatrzenie wniosku, o czym zawiadomi Pożyczkobiorcę. Czas rozpatrywania wniosku rozumiany jest jako czas niezbędny na dopełnienie wszystkich procedur związanych z rozpatrzeniem wniosku.
10. Partner Finansujący zastrzega sobie możliwość współpracy z biurami informacji gospodarczych i jednostkami współpracującymi z Partnerem Finansującym w zakresie:
  - 1) zasięgania informacji gospodarczych o Pożyczkobiorcy, poręczycielu, dłużniku rzeczowym,
  - 2) udostępniania informacji gospodarczych dotyczących Pożyczkobiorców, którzy nie wywiązują się z zobowiązań wobec Partnera Finansującego.



Fundusze Europejskie  
dla Polski Wschodniej

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



ŚWIĘTOKRZYSKI  
FUNDUSZ ROZWOJU  
SP. Z O.O.

11. Konieczność i celowość finansowania Inwestycji Końcowej musi znajdować uzasadnienie w przedstawionym Partnerowi Finansującemu wniosku o przyznanie Pożyczki wraz z załącznikami, obejmującym wydatki planowane do finansowania wnioskowaną Pożyczką.
12. Analiza wniosku o udzielenie pożyczki obejmuje w szczególności ocenę kompletności dokumentacji aplikacyjnej podmiotu ubiegającego się o finansowanie oraz jej zgodności z Programem, Szczegółowym Opiszem Priorytetów, Umową Operacyjną, warunkami i procedurami kwalifikowalności wydatków oraz mającymi zastosowanie przepisami prawa i regulacjami unijnymi oraz krajowymi, a także na podstawie oceny statusu wnioskodawcy, jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, zdolności kredytowej, oceny planowanej Inwestycji Końcowej i jakości proponowanych zabezpieczeń spłaty pożyczki, ocenę ryzyka kredytowego – zgodnie z wewnętrznymi procedurami Partnera Finansującego uwzględniającymi wymogi wynikające z Umowy Operacyjnej.
13. Ocena i analiza wniosku obejmuje w szczególności:
  - 1) ocenę formalno – prawną złożonego wniosku,
  - 2) sprawdzenie kwalifikowalności Wnioskodawcy i planowanych wydatków czy są zgodne z Kartą Produktu Pożyczka na rozwój turystyki,
  - 3) ocenę sytuacji ekonomiczno – finansowej i ryzyka kredytowego Ostatecznego Odbiorcy, która obejmuje ocenę bieżącej i perspektywicznej zdolności pożyczkowej,
  - 4) ocenę adekwatności proponowanego zabezpieczenia do ryzyka pożyczkowego.Partner Finansujący na każdym etapie rozpatrywania wniosku może żądać od Ostatecznego Odbiorcy dodatkowych dokumentów niezbędnych do oceny wniosku o udzielenie Pożyczki.
14. W przypadku nie spełnienia wymogów formalnych lub nieuzupełnieniu we wskazanym przez Partnera Finansującego terminie dokumentów wniosek jest odrzucany, o czym Wnioskodawca jest informowany pisemnie.
15. W trakcie rozpatrywania wniosku o udzielenie Pożyczki Partner Finansujący jest uprawniony do przeprowadzenia wizytacji:
  - 1) w siedzibie Pożyczkobiorcy / miejscu wykonywania działalności / miejscu realizacji Inwestycji Końcowej,
  - 2) w miejscu, w którym znajduje się proponowany przedmiot rzeczowego zabezpieczenia.
16. Decyzje o przyznaniu lub odmowie udzielania Pożyczki Partner Finansujący podejmuje po przeprowadzeniu przez wydzielone komórki organizacyjne oceny zdolności do spłaty kwoty wnioskowanej Pożyczki. W ramach analizy wniosku o udzielenie pożyczki doradca sporządza raport z oceny wniosku wraz z projektem decyzji pożyczkowej, który podlega dalszej weryfikacji i ocenie merytorycznej przez analityka w zakresie:
  - 1) bieżącej i perspektywicznej zdolności pożyczkowej Wnioskodawcy,
  - 2) zdolności Wnioskodawcy do realizacji Inwestycji Końcowej zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie,
  - 3) adekwatności do ryzyka pożyczkowego proponowanych zabezpieczeń Pożyczki.
17. Wnioskodawca w trakcie oceny wniosku jest zobowiązany do udostępniania w terminach wskazanych przez Partnera Finansującego dokumentacji księgowej oraz wszelkich innych dokumentów i informacji niezbędnych do oceny wniosku.
18. Po zaopiniowaniu dokumentacji aplikacyjnej przez analityka wniosek wraz z oceną i rekomendacją przedkłada się Komisji Pożyczkowej do zaopiniowania.
19. Po zaopiniowaniu wniosku przez Komisję Pożyczkową wniosek przedkłada się do Zarządu w celu podjęcia decyzji pożyczkowej.
20. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po przeprowadzeniu kompletnej oceny wniosku i zdolności pożyczkowej oraz oceny kompletności dokumentacji aplikacyjnej podmiotu ubiegającego się o finansowanie oraz jej zgodności z Programem, Szczegółowym Opiszem Priorytetów, Umową Operacyjną, warunkami i procedurami kwalifikowalności wydatków oraz mającymi zastosowanie przepisami prawa i regulacjami unijnymi oraz krajowymi, a także na podstawie oceny statusu wnioskodawcy, jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, zdolności kredytowej, oceny planowanej Inwestycji Końcowej i jakości proponowanych zabezpieczeń spłaty pożyczki, oceny ryzyka kredytowego – zgodnie z wewnętrznymi procedurami Partnera Finansującego uwzględniającymi wymogi wynikające z Umowy Operacyjnej.



21. Partner Finansujący może odmówić udzielenia Pożyczki, a także określić inne warunki udzielenia Pożyczki, aniżeli określone przez Pożyczkobiorcę we wniosku o udzielenie pożyczki/biznes planie.
22. O podjętej decyzji w sprawie udzielenia Pożyczki, Partner Finansujący niezwłocznie informuje Pożyczkobiorcę telefonicznie, pocztą elektroniczną lub pisemnie przesyłką pocztową.
23. W przypadku odmowy udzielenia Jednostkowej Pożyczki lub obniżenia jej kwoty w stosunku do kwoty wnioskowanej, Partner Finansujący pisemnie informuje o tym fakcie Wnioskodawcę ubiegającego się o Jednostkową Pożyczkę, podając uzasadnienie swojej decyzji. Wnioskodawcy przysługuje 7 dniowy termin od daty doręczenia na odwołanie od decyzji. Ostateczna decyzja Zarządu podejmowana jest w terminie do 15 dni roboczych od daty złożenia odwołania i ewentualnego uzupełnienia dokumentacji.
24. W przypadku odmowy udzielenia Pożyczki, dokumentacja nie jest zwracana Pożyczkobiorcy.
25. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę z Partnerem Finansującym ani z podmiotem partnerskim lub powiązanim w stosunku do Partnera Finansowego dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Partnera Finansującego zabezpieczeń, ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Partnera Finansującego w związku z zawieraną umową pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Pożyczkobiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

## § 9.

### UMOWA INWESTYCYJNA

1. Postanowienia Umowy Inwestycyjnej dotyczące przedmiotu, zakresu rzeczowego i celu finansowania są spójne z informacjami przedstawionymi w tym zakresie we wniosku o udzielenie pożyczki/biznesplanie.
2. Pożyczka udzielana jest na podstawie umowy cywilno-prawnej zawartej pomiędzy Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą.
3. Przez zawarcie Umowy Inwestycyjnej Partner Finansujący zobowiązuje się przenieść na Ostatecznego Odbiorcę określoną umownie kwotę pieniędzy w celu finansowania Inwestycji Końcowej a Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do wykorzystania Pożyczki zgodnie z jej przeznaczeniem oraz zwrócić Pożyczkę wraz z należnymi odsetkami i kosztami na warunkach i zasadach określonych w Umowie Inwestycyjnej i niniejszym Regulaminie.
4. Zawarcie Umowy Inwestycyjnej następuje w drodze zgodnego oświadczenia woli obu stron wyrażonego złożeniem podpisu przez osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu i na rzecz każdej ze stron umowy.
5. W przypadku, gdy Pożyczkobiorcą jest osoba fizyczna będąca przedsiębiorcą i prowadząca działalność gospodarczą samodzielnie lub w formie spółki cywilnej z innymi przedsiębiorcami albo wspólnik spółki jawnej, spółki partnerskiej lub spółki komandytowej lub komandytowo – akcyjnej jako komplementariusz, Partner Finansujący wymaga pisemnej zgody na zaciągnięcie Pożyczki przez pozostającego w majątkowej wspólnocie małżeńskiej małżonka/ki Pożyczkobiorcy, a w przypadku, gdy Pożyczkobiorcą jest inny podmiot niż wymieniony wyżej, przedłożenie stosownej uchwały organów lub decyzji wymaganej przepisami prawa, postanowieniami statutowymi lub umownymi będącymi podstawą ich działania. Zgoda nie jest wymagana przez Partnera Finansującego w sytuacji, kiedy małżonek/ka jest poręczycielem lub przystępuje do długu.
6. Każda strona Umowy Inwestycyjnej powinna być parafowana przez podpisujących Umowę.
7. Podpisanie Umowy Inwestycyjnej powinno nastąpić w terminie do jednego miesiąca licząc od daty podjęcia pozytywnej decyzji przez Partnera Finansującego, chyba że decyzja stanowi inaczej.
8. Nie podpisanie przez Pożyczkobiorcę Umowy Inwestycyjnej w terminie, o którym mowa w ust. 7, jest traktowane jako rezygnacja Pożyczkobiorcy z ubiegania się o Pożyczkę.
9. Niespełnienie warunków zawartych w Umowie Inwestycyjnej i nie uruchomienie Pożyczki w terminie wskazanym w Umowie Inwestycyjnej powoduje utratę prawa Ostatecznego Odbiorcy do wykorzystania Pożyczki.



## § 10.

### ZABEZPIECZENIE SPŁATY POŻYCZKI

1. Ustanowienie zabezpieczenia spłaty Pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek udzielenia Pożyczki.
  2. Obligatoryjne zabezpieczenie spłaty Jednostkowej Pożyczki stanowi weksel in blanco Pożyczkobiorcy wraz z deklaracją wekslową oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego złożone na podstawie art. 777 § 1 pkt 5 kpc.
  3. Pozostałe zabezpieczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki mogą być następujące:
    - 1) poręczenie spłaty według prawa cywilnego, udzielone przez osoby trzecie, w tym osoby fizyczne nie prowadzące działalności gospodarczej, przedsiębiorców, instytucje finansowe, krajowe instytucje rządowe, samorządowe lub pozarządowe o dobrej kondycji finansowej,
    - 2) sądowy zastaw rejestrowy,
    - 3) przelew (cesja) wierzytelności na zabezpieczenie,
    - 4) hipoteka,
    - 5) blokada środków finansowych na rachunkach bankowych,
    - 6) inne zabezpieczenia przewidziane przepisami prawa i zaakceptowane przez Partnera Finansującego.
  4. Partner Finansujący stosuje dodatkowe zabezpieczenia Pożyczki na podstawie stosowanych przez niego procedur i obowiązujących standardów rynkowych.
  5. W przypadku Pożyczkobiorcy, który prowadzi działalność gospodarczą na podstawie wpisu do ewidencji (samodzielnie) lub w formie spółki cywilnej czy innych podmiotów nieposiadających osobowości prawnej wymagane jest, aby współmałżonek pozostający z Pożyczkobiorcą w majątkowej wspólnocie małżeńskiej dokonał poręczenia wg prawa cywilnego i złożył w formie aktu notarialnego oświadczenie o poddaniu się egzekucji, o którym mowa w art. 777 §1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego.
  6. Wartość zabezpieczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki wynosi nie mniej niż 150% kwoty udzielonej Jednostkowej Pożyczki.
  7. O zwiększeniu wartości zabezpieczenia decyduje Partner Finansujący każdorazowo po przeanalizowaniu sytuacji majątkowej i ekonomicznej Pożyczkobiorcy oraz kwoty Jednostkowej Pożyczki i okresu jej obowiązywania.
  8. Zabezpieczenie Jednostkowej Pożyczki może stanowić tylko weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji z uwzględnieniem ust. 5 powyżej, zgodnie z decyzją Partnera Finansującego, w przypadku gdy spełnione są łącznie następujące warunki:
    - 1) kwota Jednostkowej Pożyczki nie przekracza 100.000,00 PLN,
    - 2) Przedsiębiorca prowadzi działalność co najmniej dwa pełne lata obrachunkowe,
    - 3) Ostateczny Odbiorca jest przedsiębiorcą o dobrej kondycji ekonomiczno-finansowej,
    - 4) Ostateczny Odbiorca posiada rzeczowy majątek mogący stanowić potencjalne źródło zaspokojenia roszczeń Partnera Finansującego.
- W każdym przypadku Partner Finansujący może żądać dodatkowego zabezpieczenia, jeżeli wyniki oceny wniosku i przedsiębiorcy wskazują na podwyższone ryzyko pożyczkowe.
9. W przypadku ustanowienia zabezpieczenia rzeczowego Partner Finansujący przyjmuje, jako dodatkowe zabezpieczenie, cesję wierzytelności z umowy ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia rzeczowego. Obowiązek ten nie dotyczy zabezpieczeń hipotecznych ustanawianych na nieruchomościach niezabudowanych lub na nieruchomościach zabudowanych budynkami, których wartość nie ma wpływu na wartość nieruchomości.
  10. Składki ubezpieczeniowe powinny być opłacane w terminach i wysokościach określonych w dokumencie ubezpieczenia, a dowód ich opłaty powinien być doręczony do Partnera Finansowego. W przypadku nie wywiązania się przez Ostatecznego Odbiorcę z dostarczenia polisy z cesją na rzecz Funduszu oraz potwierdzenia opłacenia składki za każde pisemne wezwanie do przedłożenia ww. dokumentów Fundusz pobierze opłatę zgodnie z Tabelą opłat i prowizji stanowiącą załącznik do Regulaminu.
  11. Przyjęcie zabezpieczenia osobistego (poręczenia, gwarancji) poprzedzone jest oceną sytuacji majątkowej oraz ekonomiczno-finansowej podmiotu udzielającego zabezpieczenia i w związku z tym:





- 1) w przypadku, gdy zabezpieczenia osobistego udziela osoba fizyczna nie prowadząca działalności gospodarczej Partner Finansujący wymaga przedstawienia zaświadczenia o źródle i wysokości dochodów oraz oświadczenia o sytuacji finansowo - majątkowej, z wyjątkiem współmałżonka pozostającego we wspólności majątkowej, który obligatoryjnie poręcza za współmałżonka,
  - 2) w przypadku, gdy zabezpieczenia osobistego udziela przedsiębiorca lub inna instytucja Partner Finansujący wymaga przedstawienia dokumentów określonych w wykazie dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki,
  - 3) w uzasadnionych przypadkach ocenie sytuacji ekonomiczno - finansowej może podlegać współmałżonek udzielający poręczenia.
12. Udzielenie poręczenia według prawa cywilnego przez osobę fizyczną wymaga pisemnej zgody pozostającego w majątkowej wspólnocie małżeńskiej współmałżonka.
13. Za zgodą Partnera Finansującego może być dokonana zmiana prawnego zabezpieczenia.
14. Warunki zabezpieczeń określone są w umowach ustanawiających zabezpieczenie, które stanowią integralną część Umowy Inwestycyjnej.
15. Weksel oraz deklaracja wekslową przechowywane są przez Partnera Finansującego. Weksel jest zwracany Ostatecznemu Odbiorcy za pokwitowaniem, niezwłocznie po wykonaniu wszelkich zobowiązań wynikających z umowy. W przypadku nie odebrania weksla przez Pożyczkobiorcę w ciągu 90 dni od wygaśnięcia zobowiązań wynikających z umowy, weksel zostanie komisyjnie zniszczony.

## § 11.

### WYPŁATA I ROZLICZENIE JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

1. Warunki i sposób wypłaty Pożyczki określa Umowa Inwestycyjna.
2. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, tj. przyjęciu weksla in blanco i oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego na podstawie art. 777 §5 kpc oraz dodatkowych zabezpieczeń, zgodnie z decyzją Partnera Finansującego podjętą na podstawie stosowanych przez niego procedur wewnętrznych i obowiązujących standardów rynkowych w tym zakresie<sup>8</sup> oraz po spełnieniu przez Ostatecznego Odbiorcę warunków określonych w zawartej Umowie Inwestycyjnej.
3. Partner Finansujący, w zależności od statusu i działalności Ostatecznego Odbiorcy, charakteru finansowanej Inwestycji Końcowej, a także oceny ryzyka kredytowego, uruchamia pożyczkę w odpowiedniej formie, tj.
  - 1) wypłaty w transzach wypłacanych po rozliczeniu odpowiedniej części środków dotychczas przekazanych w ramach poprzednich transz lub
  - 2) płatności bezpośrednich do wykonawców/usługodawców na podstawie oryginałów przedłożonych i nieopłaconych faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej lub
  - 3) jako zaliczki lub
  - 4) jednorazowo,z obowiązkiem rozliczenia wydatków w terminie, o którym mowa w ust. 9 poniżej.
4. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje, wyłącznie w walucie polskiej i formie bezgotówkowej.
5. Termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana.
6. Partner Finansujący może odmówić uruchomienia którejkolwiek z transz w przypadku gdy:

<sup>8</sup> W przypadku przyjęcia zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zabudowanej, zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia środków trwałych wymagane jest ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia rzeczy stanowiącej przedmiot zabezpieczenia, o ile przelew praw z polisy jest możliwy i uzasadniony np. wynikiem oceny wniosku o pożyczkę. Przedmiot zabezpieczenia powinien być, co do zasady objęty umową ubezpieczenia w okresie spłaty pożyczki.

- 1) zostanie ujawnione, że informacje na podstawie których udzielono Pożyczki, są niezgodne ze stanem faktycznym lub prawnym,
- 2) Umowa Inwestycyjna realizowana jest w sposób niezgodny z jej postanowieniami.
7. Jeżeli wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz może następować po uprzednim udokumentowaniu odpowiedniej kwoty wydatków poniesionych w ramach dotychczas otrzymanych transz, nie mniejszej niż 50% łącznej wartości tych transz. W celu udokumentowania wydatkowania otrzymanych transz Pożyczkobiorca przedkłada Partnerowi Finansującemu oryginały dokumentów mających stanowić podstawę rozliczenia wydatkowania środków z pożyczki wraz z potwierdzeniem zapłaty oraz zestawienie wydatków w formie papierowej i elektronicznej zgodnie ze wzorem określonym w załączniku do niniejszego Regulaminu.
8. Partner Finansujący ma prawo przeprowadzenia wizyt monitoringowych w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej zwłaszcza w sytuacji, wystąpienia wątpliwości bądź potrzeby potwierdzenia postępów w realizacji tej Inwestycji.
9. W przypadku uruchamiania pożyczki jednorazowo, w formie zaliczki lub w transzach, wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki na cele określone we wniosku pożyczkowym i Umowie Inwestycyjnej – musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki, przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane i opłacane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Partner Finansujący może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni.
10. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane, jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty. W przypadku, gdy część Jednostkowej Pożyczki wydatkowana jest na cele inne niż inwestycyjne, dla tej części Partner Finansujący może wskazać inne dokumenty niż wskazane w zdaniu poprzedzającym, określone w sekcji 3.9.5 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027. Partner Finansujący, jeżeli 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. Dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków mogą dotyczyć tylko tych elementów Inwestycji Końcowej, które nie były fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Partnera Finansującego.
11. Wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 10 powyżej, Partner Finansujący pozyskuje od Ostatecznego Odbiorcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony). Informacja ta może zostać pozyskana przez Partnera Finansującego w formie danych podanych przez Ostatecznego Odbiorcę na formularzu rozliczenia udostępnionym przez Partnera Finansującego (załącznik do niniejszego Regulaminu) lub w formie innych dokumentów.
12. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, w razie istnienia wątpliwości, co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.
13. Ostateczny Odbiorca przedkłada u Partnera Finansującego oryginały dokumentów mających stanowić podstawę rozliczenia wydatkowania środków z pożyczki wraz z potwierdzeniem zapłaty oraz zestawienie wydatków w formie papierowej i elektronicznej zgodnie ze wzorem określonym w załączniku do niniejszego Regulaminu.
14. Na oryginałach dokumentów, o których mowa w ust. 10 powyżej, tj. faktur lub dokumentów równoważnych w rozumieniu przepisów prawa krajowego Partner Finansujący umieści w sposób czytelny i trwały informację o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Polski Wschodniej 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ... z dnia zawartej z Partnerem Finansującym –SFR Sp. z o.o.”.
15. W przypadku przedłożenia oryginałów dokumentów rozliczających pożyczkę w wersji elektronicznej, tj. faktur wystawionych tylko w systemie KSeF (Krajowy System e-Faktur) dopuszcza się opisanie dokumentu w formie



elektronicznej lub gdy nie jest to możliwe wydrukowanie ww. dokumentu, oznaczenie go informacją o współfinansowaniu ze środków UE, a następnie zeskanowanie.

16. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (tekst jedn. Dz.U. z 2023 r. poz. 221 z dnia 02.02.2023 r.) lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne.
17. W przypadku, gdy Ostateczny Odbiorca nie spełniał warunków kwalifikowalności podmiotowej do uzyskania Jednostkowej Pożyczki wynikających z Umowy, w tym z Karty Produktu Pożyczka na rozwój turystyki lub w przypadku niewydatkowania przez Ostatecznego Odbiorcę całości lub części Jednostkowej Pożyczki lub wydatkowania jej nieprawidłowo, zwraca on niewydatkowaną lub wydatkowaną nieprawidłowo kwotę Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami, na zasadach i w terminach określonych w § 7 ust. 2 niniejszego Regulaminu i Umowie pożyczki.

## § 12.

### SPŁATA POŻYCZKI

1. Spłata Pożyczki następuje na warunkach określonych w Umowie Inwestycyjnej i harmonogramie spłat, stanowiącym załącznik do Umowy Inwestycyjnej poprzez przekazanie przez Pożyczkobiorcę środków na rachunek bankowy Partnera Finansującego wskazany w Umowie Inwestycyjnej.
2. Spłata całości lub części Pożyczki może być dokonana przed terminem wymagalności bez dodatkowych opłat i prowizji. Wcześniejsza spłata części Pożyczki nie stanowi zmiany Umowy Inwestycyjnej.
3. Nadpłata środków jest rozliczana w terminie do 5 dni roboczych od daty złożenia pisemnej dyspozycji Ostatecznego Odbiorcy z tym, że nadpłata może być rozliczona jako spłata rat końcowych i skrócenie okresu finansowania lub proporcjonalne zmniejszenie pozostałych do spłaty rat.  
Po dokonaniu rozliczenia nadpłaty częściowej Ostateczny Odbiorca otrzyma nowy harmonogram uwzględniający skrócenie okresu finansowania lub rozłożenia pozostałej do spłaty kwoty pożyczki w okresach miesięcznych na okres który pozostał do jej spłaty.
4. Pożyczkę uważa się za spłaconą, jeżeli stan zadłużenia po spłacie kapitału i odsetek wynosi „0”, albo jeżeli na rachunku pożyczkowym wystąpi nadpłata. Kwota nadpłaty podlega rozliczeniu i zwracana jest Ostatecznemu Odbiorcy na rachunek bankowy, z którego Ostateczny Odbiorca dokonał ostatniej spłaty pożyczki.
5. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną Pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub wypowiedzianej/rozwiązanej Umowy Inwestycyjnej, a także środki uzyskane w wyniku działań windykacyjnych są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia Pożyczkobiorcy w następującej kolejności:
  - 1) koszty związane z dochodzeniem wierzytelności przez Partnera Finansującego (opłaty, koszty sądowe, egzekucyjne i prowadzonej windykacji),
  - 2) odsetki od zadłużenia przeterminowanego (za opóźnienie),
  - 3) odsetki niespłacone zapadłe,
  - 4) odsetki od zadłużenia nieprzeterminowanego (umowne),
  - 5) kapitał przeterminowany z tytułu Pożyczki,
  - 6) bieżące raty kapitałowe/pozostałe wymagalne zadłużenie z tytułu Pożyczki.
6. W przypadku środków wpływających z tytułu wypowiedzianej/rozwiązanej Umowy Inwestycyjnej a także środków uzyskanych w wyniku działań egzekucyjnych po uzyskaniu zgody Menadżera Partnera Finansowego może zmienić kolejność zaspokajania należności wskazaną w ust. 5.

## § 13.

### NIETERMINOWA SPŁATA

1. Pożyczka niespłacona w całości lub częściach w terminach określonych w Umowie Inwestycyjnej staje się od następnego dnia po upływie terminu spłaty zadłużeniem przeterminowanym, od którego naliczane są odsetki w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie zgodnie z art. 481 ust §2 ustawy Kodeks cywilny (Dz.U.2023.1610 t.j. z dnia 2023.08.14 r.). Jednakże, gdy Jednostkowa Pożyczka oprocentowana jest według stopy wyższej Partner Finansujący naliczał będzie odsetki za opóźnienie według tej wyższej stopy.



Fundusze Europejskie  
dla Polski Wschodniej

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



ŚWIĘTOKRZYSKI  
FUNDUSZ ROZWOJU  
SP. Z O.O.

2. W przypadku wystąpienia zadłużenia przeterminowanego Partner Finansujący może wstrzymać wypłatę dalszych transz Pożyczki do czasu wyjaśnienia sprawy z zabezpieczeniem interesów Partnera Finansującego.
3. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Partner Finansowy zawiadamia Pożyczkobiorcę w drodze kontaktów telefonicznych, wysłanie sms, emaila lub wizytę u Pożyczkobiorcy w celu wyjaśnienia przyczyn opóźnienia i poprawy terminowości obsługi Pożyczki. W przypadku braku efektów powyższych działań i utrzymywanie się zaległości o opóźnieniach w regulowaniu pożyczki zawiadamiani są również poręczyciele i dłużnicy rzeczowi.
4. W przypadku braku efektów powyższych działań i utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego, Partner Finansujący pisemnie pocztą elektroniczną, listem poleconym lub listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru wzywa Pożyczkobiorcę, Poręczyciela i Dłużnika rzeczowego wyznaczając 7 dniowy termin spłaty zadłużenia przeterminowanego wraz z odsetkami i kosztami licząc od daty doręczenia zawiadomienia.
5. W przypadku nieuregulowania należności w terminie, o którym mowa powyżej, Umowa Inwestycyjna może zostać wypowiedziana.
6. Za datę doręczenia zawiadomienia, o którym mowa w ust. 4 uznaje się dzień, w którym nastąpiło przekazanie zawiadomienia adresatowi bezpośrednio przez pracownika Partnera Finansującego, pocztą elektroniczną, listem poleconym lub listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru. Ostatni dzień drugiego awizowania niedoręczonego pisma na ostatni adres wskazany Partnerowi Finansującemu stwarza domniemanie faktyczne możliwości zapoznania się z jego treścią i wywołuje skutek prawny doręczenia.

#### § 14.

##### OBOWIĄZKI OSTATECZNEGO ODBIORCY

1. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do:
  - 1) realizowania Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z przepisami prawa powszechnie obowiązującego i zasadami Unii Europejskiej;
  - 2) realizowania Inwestycji Końcowej z najwyższym stopniem staranności oraz zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną, w tym celem finansowania wynikającym z wniosku o pożyczkę/biznesplanu przedsięwzięcia;
  - 3) udokumentowania w terminie rozliczenia Jednostkowej Pożyczki wdrożenia w ramach Inwestycji Końcowej innowacji produktowej, procesowej, marketingowej lub organizacyjnej finansowanej z Pożyczki, zgodnie z wnioskiem o pożyczkę/biznesplanem;
  - 4) terminowego przedstawienia Partnerowi Finansującemu dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki, zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu i Umowy Inwestycyjnej, pod rygorem konieczności zwrotu części bądź całości Jednostkowej Pożyczki na zasadach określonych w pkt 5;
  - 5) zwrotu nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo części lub całości Jednostkowej Pożyczki, wraz z odsetkami umownymi, przy czym w przypadku Jednostkowej Pożyczki oprocentowanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, 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, zgodnie z § 7 ust. 2 niniejszego Regulaminu. Zwrot tych środków dokonywany jest na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek w następujących terminach:
    - a) w przypadku niewydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki – w ciągu 10 dni od dnia przedstawienia Partnerowi Finansującemu dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić Partnerowi Finansującemu takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej,
    - b) w przypadku kwoty Jednostkowej Pożyczki nienależnej lub wydatkowanej nieprawidłowo – w ciągu 10 dni od dnia wezwania Ostatecznego Odbiorcy do zwrotu;
  - 6) zwrotu prawidłowo wydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami, przy czym zwrot ten dokonywany jest na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek wskazany przez Partnera



- Finansującego w Umowie Inwestycyjnej w terminach określonych w odpowiednim harmonogramie spłat Jednostkowej Pożyczki stanowiącym załącznik do Umowy Inwestycyjnej;
- 7) przestrzegania prawa, w tym podatkowego, odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu;
  - 8) zapewniania w ramach realizacji Inwestycji Końcowej jej zgodności z:
    - a) prawami i wolnościami wynikającymi z [Karty praw podstawowych](#) UE i Konwencji o prawach osób niepełnosprawnych,
    - b) zasadami horyzontalnymi Unii Europejskiej wymienionymi w art. 9 Rozporządzenia Ogólnego, w szczególności:
      - zasadą równości szans i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami, zapobiegania wszelkiej dyskryminacji ze względu na płeć, rasę lub pochodzenie etniczne, religię lub światopogląd, niepełnosprawność, wiek lub orientację seksualną,
      - zasadą równości kobiet i mężczyzn, aspektu i perspektywy płci,
      - zasadą zrównoważonego rozwoju;
  - 9) realizacji obowiązków w zakresie komunikacji i widoczności, o których mowa w § 15 niniejszego Regulaminu;
  - 10) przedstawiania Partnerowi Finansującemu, Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia, Inwestycji Końcowej/nowoutworzonych miejsc pracy, o których mowa w § 20 ust. 15 niniejszego Regulaminu, na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji;
  - 11) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Jednostkową Pożyczką;
  - 12) wykorzystania każdego przedmiotu finansowanego ze środków Jednostkowej Pożyczki - w okresie od dnia udzielenia Pożyczki do czasu jej spłaty wraz z odsetkami i innymi kosztami - wyłącznie na potrzeby prowadzonej przez siebie działalności, przez co rozumie się, że przedmiot nie może być sprzedany lub oddany w odpłatne lub nieodpłatne korzystanie innemu podmiotowi, z tym że w uzasadnionych przypadkach Ostateczny Odbiorca może wystąpić do Partnera Finansującego o udzielenie zgody na sprzedaż lub zagospodarowanie finansowanych ze środków Pożyczki przedmiotów w inny sposób;
  - 13) przestrzegania zasad dotyczących unikania podwójnego finansowania wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności;
  - 14) niezwłocznego powiadamiania Partnera Finansującego o wszelkich zmianach (firmy, adresu zamieszkania/siedziby, adresu prowadzonej działalności gospodarczej, dokumentów założycielskich, zmianach podlegających wpisowi do odpowiednich rejestrów sądowych i ewidencji);
  - 15) udzielania na wniosek Partner Finansującego wyjaśnień i udostępniania dokumentów związanych z jego działalnością w całym okresie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej;
  - 16) informowania Partnera Finansującego o decyzjach i faktach mających wpływ na sytuację finansową Ostatecznego Odbiorcy, w tym o wszelkich postępowaniach sądowych, arbitrażowych i administracyjnych przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy, które aktualnie się toczą lub mogą się toczyć i które, w przypadku niekorzystnego orzeczenia mogłyby spowodować Istotny Negatywny Wpływ, w ciągu 5 Dni Roboczych od powzięcia informacji o takich postępowaniach
  - 17) 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, z zastrzeżeniem Partner Finansujący zastrzega sobie lub podmiotowi, który przejmie prawa i obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, prawo do przedłużenia terminu przechowywania tych dokumentów po wcześniejszym pisemnym poinformowaniu o tym Ostatecznego Odbiorcy;
  - 18) złożenia oświadczenia, że Ostateczny Odbiorca: (i) nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju wymienionym w Czarnej liście oraz (ii) nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy; (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; (iv) spełnione zostały warunki



- umożliwiający zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na Czarnej liście – jeśli dotyczy, a ponadto – Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Partnera Finansującego o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Partnerowi Finansującemu przy zawieraniu Umowy Inwestycyjnej oraz w całym okresie trwania tej umowy w powyższym zakresie;
- 19) uwzględnienia wymogów ochrony środowiska i efektywnego gospodarowania zasobami stosownie do charakteru Inwestycji Końcowej zgodnie z §5 ust. 3 niniejszego Regulaminu;
  - 20) przestrzegania w dostępie do produktów i usług, na które przeznaczona zostanie Jednostkowa Pożyczka, w zakresie w jakim dotyczy to Inwestycji Ostatecznego Odbiorcy, postanowień Europejskiego Aktu o Dostępności<sup>9</sup> oraz Wytycznych Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej dotyczących zasad równościowych w funduszach unijnych na lata 2021-2027<sup>10</sup>, tj. nie będzie podejmował działań o charakterze dyskryminacji w rozumieniu tych Wytycznych;
  - 21) umożliwienia przeprowadzania przez Partnera Finansującego - w trakcie rozpatrywania wniosku o udzielenie Pożyczki 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;
  - 22) umożliwienia przeprowadzania przez Partnera Finansującego lub podmioty przez niego wskazane, a także organy administracji publicznej - w okresie finansowania – wizytacji związanych z badaniem wykorzystania i możliwości spłaty Pożyczki, a także wizytacji przyjętych przez Partnera Finansującego zabezpieczeń w miejscu, w którym przedmiot zabezpieczenia się znajduje;
  - 23) poddawania się wszelkiego rodzaju kontrolom i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych z uwzględnieniem zapisów 20§ Regulaminu i Umowy Inwestycyjnej;
  - 24) ustanowienia na żądanie Partnera Finansowego w wyjątkowych i merytorycznie uzasadnionych przypadkach dodatkowego zabezpieczenia, w terminie 10 Dni Roboczych od daty zgłoszenia takiego żądania lub w innym terminie uzgodnionym;
  - 25) składania u Partnera Finansującego okresowych sprawozdań finansowych oraz informacji o sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej umożliwiających ocenę jego zdolności do terminowej spłaty Pożyczki wraz z odsetkami, w terminach wskazanych w Umowie Inwestycyjnej lub w odrębnych pismach kierowanych do Pożyczkobiorcy.
2. Ostateczny Odbiorca, w przypadku podejrzenia naruszenia przepisów KPP<sup>11</sup> i KPON<sup>12</sup>, jest uprawniony do poinformowania o takim podejrzeniu Instytucji Zarządzającej.

## § 15.

### ZASADY KOMUNIKACJI I WIDOCZNOŚCI ORAZ DZIAŁANIA INFORMACYJNO – PROMOCYJNE

1. Ostateczny Odbiorca realizuje obowiązki z zakresu komunikacji i widoczności w ramach dystrybucji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 zgodnie z:
  - 1) Rozporządzeniem Ogólnym;
  - 2) Wytycznymi dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027;
  - 3) Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027;
  - 4) Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027;

<sup>9</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/882 z 17 kwietnia 2019 r. w sprawie wymogów dostępności produktów i usług (Dz. Urz. UE.L. Nr 151, z 07.06.2019 r. str. 70) (Europejski Akt o Dostępności)

<sup>10</sup> <https://www.gov.pl/web/fundusze-regiony/wytyczne-na-lata-2021-2027>

<sup>11</sup> Karta Praw Podstawowych Unii Europejskiej z dnia 6 czerwca 2016 r. (Dz. Urz. UE C 202 z 7.06.2016, str. 3890), w szczególności art.: 8, 16, 17, 20, 21, 22, 23, 25, 26, 31 (KPP);

<sup>12</sup> Konwencja o prawach osób niepełnosprawnych z dnia 13 grudnia 2006 r. (Dz.U. z 2012 r. poz. 1169, z późn. zm.), w szczególności art. 5, 6, 9, 12, 14, 20, 21, 27 (KPON);



- 5) Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji – w zakresie odpowiednim dla charakteru Instrumentów Finansowych.
2. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest:
  - 1) 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 – informowania społeczeństwa o każdym przypadku otrzymania wsparcia na realizację takiej inwestycji poprzez umieszczanie, niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji inwestycji lub po zainstalowaniu sprzętu, trwałej tablicy informacyjnej lub tablicy pamiątkowej, które przedstawiają symbol Unii wraz z informacjami o Projekcie, w sposób wyraźnie widoczny dla ogółu,
  - 2) w przypadku Inwestycji Końcowej, która nie wchodzi w zakres określony pkt 1 – umieszczenia, z zastrzeżeniem ust. 4, w miejscu dobrze widocznym dla ogółu, co najmniej jednego plakatu o wymiarach minimum A3 lub podobnej wielkości elektronicznego wyświetlacza, na których znajdą się informacje o Projekcie, z podkreśleniem informacji o otrzymaniu wsparcia ze środków Funduszy Europejskich zgodnie z udostępnionym przez Partnera Finansującego wzorem plakatu.
3. Sposób oznaczania materiałów i dokumentów, stron internetowych oraz przygotowania tablic informacyjnych, pamiątkowych, wyświetlaczy elektronicznych, czy plakatów informacyjnych, o których mowa w ust. 2 musi być zgodny z regulacjami, o których mowa w ust. 1, w tym z załącznikiem nr IX do Rozporządzenia Ogólnego i Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027. Wzory zawarte w Księdze Tożsamości Wizualnej są obowiązkowe, tzn. nie podlegają modyfikacjom, z zastrzeżeniem jednak, że tablice, plakaty i wyświetlacze elektroniczne muszą zawierać dodatkowo informacje o Projekcie.
4. W przypadku, gdy Ostateczny Odbiorca jest osobą fizyczną, w miarę możliwości zapewnia on dostępność informacji o realizacji Projektu, z podkreśleniem faktu otrzymania wsparcia ze środków Funduszy Europejskich, w miejscu widocznym dla ogółu lub za pośrednictwem elektronicznego wyświetlacza.
5. 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.

## § 16.

### OBOWIĄZKI POŚREDNIKA FINANSOWEGO

Pośrednik Finansowy zobowiązuje się do:

- 1) udzielania na wniosek Pożyczkobiorcy, poręczycieli lub osób udzielających rzeczowego zabezpieczenia Pożyczki informacji o przebiegu obsługi Pożyczki,
- 2) nie ujawniania osobom nieuprawnionym informacji uzyskanych w procesie udzielenia i obsługi Pożyczki.

## § 17.

### ZMIANY DO UMOWY

1. W uzasadnionych przypadkach, na pisemny wniosek Pożyczkobiorcy, Partner Finansujący może wyrazić zgodę na zmianę warunków Umowy Inwestycyjnej, przy czym zmiany mogą obejmować wyłącznie zakres finansowania określony Regulaminem.
2. Zmiana warunków Umowy Inwestycyjnej wymaga odpowiedniej pisemnej zgody poręczycieli oraz osób udzielających rzeczowego zabezpieczenia.
3. Zmiana Umowy Inwestycyjnej następuje w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

## § 18.

### WYPOWIEDZENIE LUB ROZWIĄZANIE UMOWY

1. Partner Finansujący jest uprawniony do odstąpienia od Umowy w przypadkach przewidzianych w Kodeksie cywilnym.
2. Partner Finansujący może wypowiedzieć umowę Pożyczki w całości lub w części w drodze jednostronnego oświadczenia woli w następujących przypadkach:



Fundusze Europejskie  
dla Polski Wschodniej

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



ŚWIĘTOKRZYSKI  
FUNDUSZ ROZWOJU  
SP. Z O.O.

- 1) naruszenia przez Pożyczkobiorcę któregokolwiek z obowiązków określonych w §14 niniejszego Regulaminu oraz w Umowie Inwestycyjnej,
  - 2) nieterminowego regulowania zobowiązań z tytułu Pożyczki lub powstania zadłużenia przeterminowanego,
  - 3) jeżeli zostanie ujawnione, że informacje na podstawie których udzielono Pożyczki, są niezgodne ze stanem faktycznym lub prawnym,
  - 4) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Pożyczkobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie Pożyczki i odsetek,
  - 5) wykorzystania Pożyczki lub jej części niezgodnie z przeznaczeniem,
  - 6) zmiany siedziby lub oddziału przedsiębiorcy poza teren województwa świętokrzyskiego lub lokalizacji finansowanego przedsięwzięcia bez zgody Partnera Finansującego,
  - 7) nie uruchomienia przedsięwzięcia zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną,
  - 8) istotnego obniżenia realnej wartości złożonego zabezpieczenia,
  - 9) utraty lub zbycia przedmiotu finansowania lub zabezpieczenia,
  - 10) sprzedaży lub nieodpłatnego przeniesienia, bez zgody Partnera Finansującego, majątku będącego przedmiotem finansowania lub zabezpieczenia spłaty Pożyczki,
  - 11) niedopełnienia przez Pożyczkobiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty Pożyczki,
  - 12) braku możliwości ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty Pożyczki,
  - 13) wszczęcia egzekucji wobec Pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli, jeśli wysokość egzekwowanej wierzytelności lub ich suma przekracza 20 % wartości zadłużenia Pożyczki, lub w przypadku wszczęcia egzekucji z majątku będącego prawnym zabezpieczeniem Pożyczki na rzecz Partnera Finansującego.
  - 14) podziału, likwidacji, wystąpienia podstaw dla wszczęcia postępowania upadłościowego lub restrukturyzacyjnego Pożyczkobiorcy,
  - 15) gdy Pożyczkobiorca nie wywiązuje się ze zobowiązań dotyczących kontroli, o której mowa w §20 lub udostępnienia żądanych danych,
  - 16) niedotrzymania przez Pożyczkobiorcę terminu do udokumentowania zgodności wykorzystania Pożyczki z jej celem zgodnie z zawartą umową Pożyczki,
  - 17) zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej przez Pożyczkobiorcę objętej finansowaniem na podstawie Umowy Inwestycyjnej,
  - 18) w innych sytuacjach zagrażających zdolności Pożyczkobiorcy do terminowej spłaty Pożyczki lub naruszenia warunków umowy w sytuacjach niewymienionych wyżej.
3. Zawiadomienie o wypowiedzeniu Umowy Inwestycyjnej wysyłane/doręczane jest do Pożyczkobiorcy i poręczycieli, na ostatni adres wskazany przez Pożyczkobiorcę i poręczycieli.
  4. Okres wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej wynosi 7 dni kalendarzowych, licząc od dnia następnego po dacie doręczenia. W następnym dniu po upływie okresu wypowiedzenia, całe zadłużenie z tytułu udzielonej Pożyczki wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z Jednostkowej Pożyczki i opłatami staje się wymagalne, jako zadłużenie przeterminowane.
  5. Po upływie okresu wypowiedzenia, od całego zadłużenia przeterminowanego z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki, za każdy dzień opóźnienia w spłacie, nalicza się i pobiera odsetki ustawowe za opóźnienie zgodnie z art. 481 ust §2 ustawy Kodeks cywilny (Dz.U.2023.1610 t.j. z dnia 2023.08.14 r.). Jednakże, gdy Jednostkowa Pożyczka oprocentowana jest według stopy wyższej Pośrednik Finansowy naliczał będzie odsetki za opóźnienie według tej wyższej stopy.
  6. Partner Finansujący może rozwiązać Umowę Inwestycyjną bez wypowiedzenia jeżeli:
    - 1) wystąpiła Nieprawidłowości,
    - 2) Ostateczny Odbiorca odmówił poddania się kontroli Partnera Finansującego, Menadżera, Instytucji Zarządzającej bądź innych podmiotów, o których mowa w § 20 ust. 2 Regulaminu;
    - 3) Ostateczny Odbiorca złożył lub przedstawił Partnerowi Finansującemu Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej lub podmiotom, o których mowa w § 20 ust. 2 Regulaminu nieprawdziwe, sfałszowane, podrobione, lub poświadczające nieprawdę albo niepełne dokumenty lub informacje,





- 4) Ostateczny Odbiorca w okresie obowiązywania Umowy dokonał przeniesienia praw lub obowiązków wynikających z Umowy na rzecz osób trzecich, bez pisemnej zgody Partnera Finansującego, Menadżera lub Instytucji Zarządzającej,
- 5) wystąpił u Ostatecznego Odbiorcy Istotny Negatywny Wpływ,
- 6) Ostateczny Odbiorca zawiesił realizację swych obowiązków wynikających z Umowy w rezultacie wystąpienia siły wyższej na okres przekraczający 3 miesiące, jeżeli przed upływem powyższego terminu działanie siły wyższej nie ustało.

W takim przypadku Partnerowi Finansującemu przysługuje prawo żądania niezwłocznego zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Pożyczki zgodnie z Umową Inwestycyjną wraz z rynkowymi odsetkami za okres od dnia wypłaty Pożyczki do dnia jej zwrotu oraz innymi zobowiązaniami wobec Partnera Finansującego wynikającymi z Umowy Inwestycyjnej, a także wykorzystania zabezpieczenia prawnego zgodnie z zapisami Umowy Inwestycyjnej. Wysokość rynkowych odsetek ustalana jest w wysokości stopy referencyjnej ustalonej dla Ostatecznego Odbiorcy zgodnie z treścią §7 ust. 2 Regulaminu.

7. Umowa Inwestycyjna może zostać rozwiązana również w całości lub w części w drodze porozumienia stron w każdym czasie.

## **§ 19.**

### **WINDYKACJA NALEŻNOŚCI**

1. W przypadku braku zaspokojenia roszczeń przez Ostatecznego Odbiorcę lub poręczycieli/dłużnika rzeczowego w okresie wskazanym w wypowiedzeniu Umowy Inwestycyjnej, Partner Finansujący przystąpi do działań windykacyjnych zmierzających do odzyskania należności w drodze negocjacji lub innych działań prawnych, w tym:
  - 1) wszczęcie odpowiednich postępowań formalnych przewidzianych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa celem uzyskania tytułu wykonawczego i przystąpienia do egzekucji,
  - 2) zaspokojenie się przez Partnera Finansującego z zabezpieczeń spłaty Jednostkowej Pożyczki ustalonych w Umowie Inwestycyjnej,
  - 3) powierzenie odzyskania należności firmie windykacyjnej.
2. Strony zobowiązują się do podjęcia działania ugodowego w zakresie polubownego załatwienia sporów.
3. Partner Finansujący ma prawo do dochodzenia roszczeń, przysługujących także 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.

## **§ 20.**

### **MONITORING I KONTROLA**

1. Partner Finansujący jest upoważniony do przeprowadzania:
  - 1) regularnego monitoringu realizacji harmonogramów rzeczowo – finansowych Inwestycji Końcowych, terminowości wywiązywania się Ostatecznych Odbiorców z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek, a w przypadku niedochowywania umownych terminów na udokumentowanie - do niezwłocznego podejmowania działań mających na celu wyegzekwowanie od Ostatecznych Odbiorców takich dokumentów. Brak udokumentowania wydatków może w ostateczności skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowane i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki;
  - 2) działań kontrolnych zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej;
  - 3) monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej Ostatecznego Odbiorcy, mogącej mieć wpływ na zdolność do regulowania zobowiązań wynikających z udzielonego finansowania.
2. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się poddać wszelkiego rodzaju kontrolom Partnera Finansującego, Menadżera, w tym realizowanym za pośrednictwem lub z udziałem zewnętrznego audytora wyznaczonego przez Menadżera, a także kontroli Instytucji Zarządzającej, Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Europejskiego Urzędu ds. Nadużyć Finansowych, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej



Administracji Skarbowej lub innych podmiotów uprawnionych do ich przeprowadzenia – i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia) – prowadzonych:

- a) 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;
  - b) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją Końcową zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją Końcową. W przypadku kontroli Menadżera lub Partnera Finansującego, Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 7 Dni Roboczych przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej, na 3 Dni Robocze przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne Menadżera lub Partnera Finansującego mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nadużyć finansowych, nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy.
3. Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany zapewnić podmiotom, o których mowa w ust. 2 powyżej, m.in.:
- 1) prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne, potwierdzające prawidłową realizację Umowy Inwestycyjnej, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii, odpisów, wyciągów, zestawień oraz sporządzania na ich podstawie obliczeń,
  - 2) udzielanie odpowiedzi na wszelkie zapytania tych podmiotów dotyczące realizacji Umowy Inwestycyjnej w ustalonej przez te podmioty formie, bezzwłocznie lub w terminach w tych zapytaniach określonych,
  - 3) prawo do dostępu do urzędzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Umowa Inwestycyjna lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej Umowy Inwestycyjnej, systemów teleinformatycznych, w tym baz danych, kodów źródłowych i innych dokumentów elektronicznych wykorzystywanych do realizacji Umowy Inwestycyjnej,
  - 4) obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Umowy Inwestycyjnej.
4. Partner Finansujący jest upoważniony do przeprowadzenia kontroli w siedzibie Pożyczkobiorcy bądź w miejscu realizacji Inwestycji w trakcie trwania Umowy Inwestycyjnej, a także w każdym przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości.
5. Kontrole przeprowadzane są:
- 1) w siedzibie Partnera Finansującego w formule „zza biurka” („Kontrola zza biurka”),
  - 2) w siedzibie lub miejscu prowadzenia działalności lub miejscu realizacji Inwestycji Końcowej Ostatecznego Odbiorcy („Kontrola na miejscu”).
6. Kontrole zza biurka mają charakter bieżących weryfikacji i w sposób obligatoryjny przeprowadzane są w odniesieniu do każdej Umowy Inwestycyjnej, w szczególności na etapie weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki. Kontrole zza biurka, gdy to zasadne, uzupełniane są wizytami monitorującymi w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
7. W trakcie Kontroli zza biurka Partner Finansujący przeprowadzi wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „zza biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje prawidłowo obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej. W szczególności weryfikacja będzie obejmować:
- 1) przedłożone przez Ostatecznego Odbiorcę faktury lub dokumentu o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki, wraz z dowodem zapłaty. Na oryginałach faktur lub dokumentach o równoważnej wartości dowodowej zostanie umieszczona informacja o współfinansowaniu wydatku zostanie ze środków Unii Europejskiej w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Polski Wschodniej 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ... z dnia ....zawartej z Partnerem Finansującym – SFR sp. z o.o....”,
  - 2) inne dokumenty, do których przedłożenia zobowiązany był Ostateczny Odbiorca na mocy Umowy Inwestycyjnej,
  - 3) zgodność wydatków z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została Jednostkowa Pożyczka spójnie z określonym w zapisach Umowy Inwestycyjnej, wniosku o pożyczkę /biznes planie,



- 4) potwierdzenie osiągnięcia w ramach Inwestycji Końcowej parametrów/wskaźników określonych w Umowie Inwestycyjnej, wniosku o pożyczkę /biznes planie o ile powinny być osiągnięte na etapie ww. kontroli (jeśli dotyczy),
  - 5) możliwość wystąpienia podwójnego finansowania wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności.
8. Kontrole na miejscu będą obejmować wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje prawidłowo wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym w szczególności dotyczące:
- 1) wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki na cel zgodny z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została Jednostkowa Pożyczka, określonym w Umowie Inwestycyjnej;
  - 2) zrealizowania Inwestycji Końcowej w wymaganym zakresie pod względem rzeczowym;
  - 3) umieszczenia trwałych tablic informacyjnych / tablic pamiątkowych lub plakatów/ elektronicznego wyświetlacza, zgodnie z wymogami określonymi w niniejszym Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej.
9. W przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej, w tym braku możliwości wyegzekwowania przez Partnera Finansującego od Ostatecznego Odbiorcy rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, Partner Finansujący zobowiązany jest do przeprowadzenia w terminie 5 Dni Roboczych od powzięcia informacji o możliwości wystąpienia Nieprawidłowości lub innych wątpliwości co do prawidłowej realizacji Umowy Inwestycyjnej, Kontroli doraźnej w formie Kontroli na miejscu. Kontrole, o których mowa w zdaniu poprzedzającym realizowane są niezależnie od planowych Kontroli na miejscu.
10. Na podstawie zebranej dokumentacji Zespół kontrolujący sporządza pisemną informację pokontrolną, określając w niej ewentualne zalecenia pokontrolne wraz z terminami ich realizacji.
11. Informacja pokontrolna przedstawiana jest Ostatecznemu Odbiorcy, który ma prawo wnieść ewentualne zastrzeżenia, w terminie wskazanym przez Partnera Finansującego w Informacji pokontrolnej, po rozpatrzeniu których przygotowywana jest ostateczna informacja pokontrolna.
12. Odmowa podpisania przez Pożyczkobiorcę informacji pokontrolnej, nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych.
13. W przypadku wydania zaleceń pokontrolnych sposób ich realizacji podlega monitorowaniu poprzez: korespondencję (pisma, dokumenty, oświadczenia) Pożyczkobiorcy w sprawie realizacji poszczególnych zaleceń pokontrolnych, lub/i wizytę monitoringową w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej lub siedzibie Pożyczkobiorcy.
14. W sytuacji, gdy Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Partner Finansujący jest upoważniony do podjęcia wszelkich niezbędnych kroków (np. przeprowadzenie ponownej Kontroli na miejscu realizacji inwestycji w trybie doraźnym) mające na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy Inwestycyjnej, lub inne czynności z wypowiedzeniem Umowy Inwestycyjnej włącznie).
15. Partner Finansujący jest upoważniony do monitorowania liczby miejsc pracy utworzonych w ramach działalności wspieranej przez Jednostkową Pożyczkę i osiągnięcia wskaźnika „Miejsca pracy utworzone we wspieranych jednostkach” na poziomie określonym w Umowie Operacyjnej. Nowe stanowiska muszą być obsadzone i mogą być w pełnym wymiarze godzin, w niepełnym wymiarze godzin lub powtarzać się sezonowo. Wolne stanowiska nie są liczone. Ponadto oczekuje się, że nowoutworzone stanowiska zostaną utrzymane przez ponad rok po zakończeniu Inwestycji Końcowej (data zapłaty ostatniej faktury, data odbioru, w zależności co występuje później). Wskaźnik jest obliczany jako różnica między rocznymi EPC obsadzonymi przed rozpoczęciem Inwestycji Końcowej i rok po zakończeniu Inwestycji Końcowej w ramach wspieranej działalności. Roczne EPC definiuje się jako stosunek godzin pracy przepracowanych efektywnie w ciągu roku kalendarzowego podzielony przez całkowitą liczbę godzin umownie przepracowanych w tym samym okresie przez osobę lub grupę. Dana osoba nie może wykonywać więcej niż jednego EPC rocznie. Liczba godzin umownie przepracowanych ustalana jest na podstawie normatywnych/ustawowych godzin pracy zgodnie z krajowym ustawodawstwem. Osoba pracująca w pełnym wymiarze czasu pracy zostanie zidentyfikowana w odniesieniu do jej statusu zatrudnienia i rodzaju umowy (pełny lub niepełny etat). Wskaźnik będzie monitorowany w podziale na etaty zajmowane przez kobiety i mężczyzn.



16. Ostateczny Odbiorca na etapie ubiegania się o wsparcie wskazuje we wniosku o pożyczkę/biznes planie aktualny stan zatrudnienia oraz planowaną liczbę nowo utworzonych miejsc pracy. Po 12 miesiącach od zakończenia rzeczowej realizacji Inwestycji Końcowej Ostateczny Odbiorca przedkłada ponownie oświadczenie ze wskazaniem aktualnego stanu zatrudnienia oraz informacji o faktycznie nowoutworzonych miejscach pracy.

### § 21.

#### PRZECIWDZIAŁANIE PRANIU PIENIĘDZY ORAZ FINANSOWANIU TERRORYZMU

1. W związku z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. 2018 poz. 723 z późn.zm.) Pożyczkobiorca zobowiązany jest na żądanie Partnera Finansującego udzielić wszelkich wyjaśnień na temat źródeł pochodzenia środków służących spłacie pożyczki.
2. Przed zawarciem Umowy Inwestycyjnej Ostateczny Odbiorca składa oświadczenie dotyczące beneficjentów rzeczywistych podmiotów wnioskujących o Jednostkową Pożyczkę, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przy czym zakres pozyskiwanych danych obejmuje co najmniej informacje, o których mowa w pkt 69 załącznika XVII do Rozporządzenia Ogólnego. Zbieranie i przetwarzanie tych danych będzie zgodne z odpowiednimi przepisami dotyczącymi ochrony danych osobowych.
3. Weryfikacji tożsamości klienta/osoby upoważnionej do działania w jego imieniu oraz beneficjenta rzeczywistego przeprowadzana jest na podstawie złożonego oświadczenia i poprzez potwierdzenie ustalonych danych identyfikacyjnych na podstawie dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby fizycznej, dokumentu zawierającego aktualne dane z wyciągu z właściwego rejestru lub innych dokumentów danych lub informacji pochodzących z wiarygodnego i niezależnego źródła, w tym ze środków identyfikacji elektronicznej lub odpowiednich usług zaufania.

### § 22.

#### OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

1. Pożyczkobiorca oraz osoby go reprezentujące, składając wniosek o pożyczkę wyrażają zgodę na zbieranie i przetwarzanie danych osobowych w rozumieniu ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych z dnia 27 kwietnia 2016 r. (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. Dz.U.EU.L.2016.119.1), zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych z dnia 10.05.2018r. (t.j. Dz. U. z 2019r. poz. 1781), a także na ich udostępnianie zgodnie z Umową Operacyjną i Umową Inwestycyjną oraz obowiązującymi przepisami prawa. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, o których mowa w niniejszym punkcie dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Umowy Inwestycyjnej, Umowy Operacyjnej oraz Programu Fundusze Europejskie dla Polski Wschodniej 2021-2027. Dane osobowe przetwarzane są w szczególności w związku z realizacją Umowy oraz w celu realizacji procesów sprawozdawczości, monitoringu, ewaluacji, kontroli i audytu.
2. Podanie danych jest warunkiem rozpatrzenia możliwości otrzymania wsparcia, a odmowa ich podania jest równoznaczna z brakiem możliwości udzielenia wsparcia w ramach Projektu

### § 23.

#### POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Wszelkie spory powstałe w związku z Regulaminem i Jednostkową Pożyczką poddaje się pod rozstrzygnięcie sądów powszechnych właściwych dla siedziby Partnera Finansującego.
2. Regulamin jest integralną częścią Umowy Inwestycyjnej i jest dostępny w siedzibie oraz na stronie internetowej Partnera Finansującego: Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Sp. z o. o. z siedzibą w Kielcach przy Al. IX Wieków Kielc nr 4, 25-516 Kielce, <http://www.sfr-kielce.pl>.
3. Pożyczkobiorca oświadcza, że przed zawarciem umowy zapoznał się z Regulaminem udzielania przez Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością pożyczek dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców – Pożyczka na rozwój turystyki.



Fundusze Europejskie  
dla Polski Wschodniej

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



ŚWIĘTOKRZYSKI  
FUNDUSZ ROZWOJU  
SP. Z O.O.

4. SFR Sp. z o.o. zastrzega możliwość wprowadzenia zmian w niniejszym Regulaminie.

Załączniki

1. Załącznik nr 1 Karta Produktu Pożyczka na rozwój turystyki
2. Załącznik nr 2 Zestawienie wydatków w ramach rozliczenia Pożyczki na rozwój turystyki
3. Załącznik nr 3 Wzór Umowy Inwestycyjnej
4. Załącznik nr 4 Wzór wniosku o udzielenie pożyczki/biznes plan z załącznikami
5. Załącznik nr 5 Tabela opłat i prowizji SFR Sp. z o.o.



Fundusze Europejskie  
dla Polski Wschodniej

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



ŚWIĘTOKRZYSKI  
FUNDUSZ ROZWOJU  
SP. Z O.O.