

**Regulamin  
udzielania Pożyczek na Rozwój Turystyki dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw z obszaru Polski  
Wschodniej przez Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością  
udzielanych na podstawie Umowy Wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym  
Pożyczka na Rozwój Turystyki nr 2/PPWT/14720/2021/IV/DIF/370 z dnia 24 lutego 2021 r.**

**Opis Instrumentu Finansowego**

1. Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. ustanawia Instrument Finansowy - Pożyczka na Rozwój Turystyki.
2. POŻYCZKA NA ROZWÓJ TURYSTYKI - pożyczka udzielana przez Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Kielcach (Pośrednik Finansowy) ze środków udostępnionych przez Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie („BGK”) oraz wnoszonego wkładu własnego Pośrednika Finansowego, z przeznaczeniem na finansowanie przedsięwzięć mikro, małych i średnich przedsiębiorstw z obszaru Polski Wschodniej.  
BGK realizuje Strategię inwestycyjną „Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka” („Strategia”), mającą na celu stymulowanie rozwoju mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, działających w branży turystycznej oraz okołoturystycznej w Polsce Wschodniej, z wykorzystaniem instrumentów finansowych. Ponadto celem realizacji Strategii jest poszerzenie oferty, podniesienie jakości produktów, usług i/lub wydłużenie sezonu turystycznego w województwach Polski Wschodniej. Strategia realizowana jest ze środków, których dysponentem jest Instytucja Koordynująca Realizację Strategii („IK”), tj. minister właściwy do spraw rozwoju regionalnego, pochodzących z wycofywanego wkładu Programu Operacyjnego Rozwój Polski Wschodniej na lata 2007 - 2013 do instrumentów inżynierii finansowej w ramach projektu „Reporęczenia i pożyczki szansą na zwiększenie finansowania zewnętrznego MSP. Instrumenty wsparcia funduszy poręczeniowych i pożyczkowych w Polsce Wschodniej” (Działanie 1.2 Instrumenty inżynierii finansowej PO RPW 2007-2013). Realizacja Strategii zakłada udostępnianie przez BGK środków Pośrednikom Finansowym, w celu udzielania przez nich wsparcia w formie Jednostkowych Pożyczek na Rozwój Turystyki („Jednostkowa Pożyczka”) dla Ostatecznych Odbiorców, będących mikro, małym i średnim przedsiębiorcą („Ostateczny Odbiorca”, „MŚP”) realizujących inwestycje na terenie Polski Wschodniej („Polska Wschodnia” – makroregion, w skład którego wchodzi województwa: lubelskie, podkarpackie, podlaskie, świętokrzyskie, warmińsko-mazurskie), prowadzących działalność gospodarczą w branży turystycznej i okołoturystycznej.

**§ 1.**

**POSTANOWIENIA OGÓLNE**

1. 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 czterech województw Polski Wschodniej (lubelskie, podkarpackie, podlaskie, warmińsko-mazurskie), udzielanych na podstawie Umowy wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Pożyczka na Rozwój Turystyki nr 2/PPWT/14720/2021/IV/DIF/370 z dnia 24 lutego 2021 r. zawartej pomiędzy Świętokrzyskim Funduszem Rozwoju spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Kielcach, a Bankiem Gospodarstwa Krajowego.

2. Świątokrzyski Fundusz Rozwoju spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udziela pożyczek wg prawa cywilnego, zgodnie z Regulaminem i wewnętrznymi przepisami oraz z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

## § 2. DEFINICJE

1. Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:
  - 1) **Data doręczenia** – dzień, w którym nastąpiło przekazanie pisma adresatowi, bezpośrednio przez pracownika Pośrednika Finansowego, albo listem poleconym lub listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, a także ostatni dzień drugiego awizowania niedoręzonego pisma na ostatni adres wskazany Pośrednikowi Finansowemu, które stwarza domniemanie faktycznej możliwości zapoznania się z jego treścią;
  - 2) **Dzień Roboczy** – dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 1920);
  - 3) **Data spłaty** – dzień faktycznego uznania rachunku bankowego Pośrednika Finansowego wpłatą środków pieniężnych wynikających z Umowy Pożyczki lub harmonogramu spłaty Pożyczki na Rozwój Turystyki;
  - 4) **Instrument Finansowy** – utworzony przez Pośrednika Finansowego instrument finansowy Pożyczka na Rozwój Turystyki, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki na rzecz MŚP z przeznaczeniem na Rozwój Turystyki na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie i Umowie Pożyczki;
  - 5) **Institucja Koordynująca** – Instytucja Koordynująca realizację Strategii, tj. minister właściwy do spraw rozwoju regionalnego, którego obsługę zapewnia komórka organizacyjna odpowiedzialna za koordynację realizacji Strategii, pełniąc funkcję instytucji zarządzającej dla programów operacyjnych, które obejmują zasięgiem terytorialnym makroregion Polski Wschodniej, zgodnie z podziałem zadań w urzędzie obsługującym ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego;
  - 6) **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę finansowane w całości lub części z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Pożyczki;
  - 7) **Jednostkowa Pożyczka / Pożyczka/ Pożyczka na Rozwój Turystyki** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu BGK oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie i Umowie Pożyczki;
  - 8) **Konflikt interesów** – sytuacja o jakimkolwiek charakterze i źródle, w której pracownicy działający w imieniu Pośrednika Finansowego biorący udział w procesie pożyczkowym mają, bezpośrednio lub pośrednio, interes finansowy, ekonomiczny lub inny interes osobisty, który uniemożliwia realizację umowy w sposób rzetelny i zapewniający należyte zabezpieczenie interesu Pośrednika Finansowego i BGK;
  - 9) **Kontrola** – oznacza działanie kontrolne prowadzone przez Pośrednika Finansowego u Ostatecznego Odbiorcy/Pożyczkobiorcy, niezależnie od jej formy (Kontrola na miejscu/Kontrola zza biurka, Kontrola planowa/Kontrola doraźna);
  - 10) **Kontrola na miejscu** – kontrola przeprowadzana przez Pośrednika Finansowego w siedzibie Pożyczkobiorcy lub w miejscu realizacji Inwestycji obejmująca w szczególności czynności niezbędne do potwierdzenia poprawnego wykonania obowiązków wynikających z Umowy Pożyczki;
  - 11) **Kontrola zza biurka** – kontrola przeprowadzana w biurze/oddziale/siedzibie Pośrednika Finansowego obejmująca w szczególności czynności niezbędne do potwierdzenia poprawnego wykonania przez Ostatecznego Odbiorcę obowiązków wynikających z Umowy Pożyczki;
  - 12) **Limit Pożyczki na Rozwój Turystyki** – maksymalny limit środków jakie Pośrednik Finansowy otrzymał na udzielanie Pożyczek na Rozwój Turystyki Ostatecznym Odbiorcom;



- 13) **Miejsce Przyjazne Rowerzystom (MPR)** – obiekt, któremu został nadany status MPR, co zostało potwierdzone certyfikatem o nadaniu statusu MPR, przedkładanym Pośrednikowi Finansowemu przez MŚP najpóźniej w dniu podpisania Umowy Pożyczki. Zobacz: <https://greenvelo.pl/arttykul/124/miejsca-przyjazne-rowerzystom>;
- 14) **MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika nr I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. (Dz. Urz. UE L 187 z 26 czerwca 2014 r.) uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 (Dz. Urz. UE L 187 z 26.06.2014, str.1);
- 15) **Nieprawidłowość** – jakiegokolwiek naruszenie przez Pośrednika Finansowego lub Ostatecznego Odbiorcę prawa unijnego lub prawa krajowego, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Umowy Wdrożenia lub Umowy Pożyczki, które powoduje lub mogłoby spowodować szkodę w budżecie państwa poprzez obciążenie budżetu państwa nieuzasadnionym wydatkiem środków publicznych;
- 16) **Okres Budowy Portfela** - okres określony w Umowie Wdrożenia, w którym Pośrednik Finansowy wypłaca na rzecz Ostatecznych Odbiorców Wkład BGK oraz odpowiadający mu Wkład Pośrednika Finansowego na podstawie zawartych, w tym okresie Umów Pożyczek;
- 17) **Okres karencji** – ustalony w Umowie Pożyczki okres, o jaki przesunięta zostaje spłata kapitału, licząc od daty uruchomienia Pożyczki;
- 18) **Operacja** - operacja polegająca na wdrożeniu i realizacji Instrumentu Finansowego zgodnie z Umową Wdrożenia;
- 19) **Ostateczny Odbiorca/Pożyczkobiorca/MŚP**– przedsiębiorca składający wniosek o udzielenie Pożyczki/przedsiębiorca, z którym Pośrednik Finansowy zawarł Umowę Pożyczki lub podmiot, który przystąpił do długu lub dokonał przejęcia długu z tytułu udzielonej Pożyczki, za zgodą Pośrednika Finansowego;
- 20) **Pośrednik Finansowy** – Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Kielcach, używający skrótu SFR Sp. z o.o. zwany również Funduszem;
- 21) **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 2019 r. poz. 1292 z późniejszymi zmianami, 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.UE.L.2014.187.1 z dnia 26 czerwca 2014 r.);
- 22) **Start-up** – MŚP, które w momencie zawarcia Umowy Pożyczki działa na rynku nie dłużej niż dwa lata od daty rozpoczęcia działalności gospodarczej, przy czym dwuletni okres, o którym mowa powyżej liczony jest:
  - a) dla osób fizycznych – od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej;
  - b) dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki;
  - c) dla spółek kapitałowych - od daty zawarcia umowy spółki;
  - d) dla pozostałych spółek handlowych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym;
  - e) dla oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym;
  - f) dla przedsiębiorstw zagranicznych – od daty zawarcia umowy spółki lub daty rejestracji w odpowiednim rejestrze, w zależności od konstrukcji prawnej przedsiębiorstwa zagranicznego; z zastrzeżeniem, że przekształcenie lub zmiana formy prawnej powyższych podmiotów, traktowana jest jako kontynuacja dotychczas prowadzonej działalności, a nie rozpoczęcie prowadzenia nowej działalności gospodarczej;



- 23) **Strategia** – Strategia Inwestycyjna „Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka” obejmująca ponowne wykorzystanie zwróconych środków finansowych pochodzących z wkładu wniesionego w ramach Programu Operacyjnego Rozwój Polski Wschodniej 2007-2013, działanie I.2 Instrumenty inżynierii finansowej po zrealizowaniu projektu pn. „Reporęczenia i pożyczki szansą na zwiększenie finansowania zewnętrznego MŚP. Instrumenty wsparcia funduszy poręczeniowych i pożyczkowych w Polsce Wschodniej”;
- 24) **Termin wymagalności** – termin spłaty poszczególnych rat Pożyczki lub odsetek ustalony w Umowie Pożyczki lub w harmonogramie spłaty;
- 25) **Umowa Pożyczki** – umowa zawarta w celu udzielenia jednostkowej pożyczki ze środków instrumentu finansowego, na mocy której Pośrednik Finansowy zobowiązuje się przenieść na Pożyczkobiorcę określoną umownie kwotę pieniędzy a Pożyczkobiorca zobowiązuje się zwrócić tę sumę pieniędzy na zasadach określonych w Umowie Pożyczki, Regulaminie i ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeks Cywilny;
- 26) **Umowa na realizację Strategii (Umowa Strategii)** – umowa nr MRiF/DPP/1/2016 z dn. 22 grudnia 2016 r., zawarta pomiędzy BGK a Instytucją Koordynującą, określająca zasady realizacji Strategii;
- 27) **Umowa Wdrożenia** – Umowa wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Pożyczka na Rozwój Turystyki nr 2/PPWT/14720/2021/IV/DIF/370 z dnia 24 lutego 2021 r. zawarta pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego i Świętokrzyskim Funduszem Rozwoju Sp. z o.o. jako Pośrednikiem Finansowym;
- 28) **Uruchomienie Pożyczki** – jest to dzień, w którym środki finansowe zostają przekazane z rachunku Pośrednika Finansowego na rachunek wskazany przez Pożyczkobiorcę;
- 29) **Wytyczne** – opracowywany przez BGK, w razie potrzeby, zbiór zasad, mający zastosowanie do realizacji Umowy Wdrożenia i Umów Pożyczek, uszczegóławiający i ujednolicony sposób wykonywania obowiązków przez Pośrednika Finansowego i/lub Odbiorców Ostatecznych; wydanie Wytycznych przez BGK nie może prowadzić do nałożenia na Pośrednika Finansowego lub Odbiorców Ostatecznych dodatkowych obowiązków nieprzewidzianych w Umowie Wdrożenia lub Umowach Pożyczki;
- 30) **Zadłużenie przeterminowane** – wierzytelność, której termin wymagalności upłynął;
- 31) **Zarząd** – Zarząd spółki Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Kielcach;
- 32) **Zdolność pożyczkowa** – zdolność Pożyczkobiorcy do terminowej spłaty Pożyczki wraz z odsetkami w umownych terminach;
- 33) **Zespół kontrolujący** – oznacza osobę lub osoby upoważnione do przeprowadzania Kontroli, z zastrzeżeniem, iż osoba spokrewniona lub powiązana z Ostatecznym Odbiorcą pod względem osobowym lub kapitałowym, jeżeli powiązanie to mogłoby mieć wpływ na przebieg lub wyniki Kontroli lub w inny sposób skutkować wystąpieniem konfliktu interesów, nie może brać w niej udziału;
- 34) **Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek** – rachunek bankowy Pośrednika Finansowego prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjnoksięgowe, z którego wypłacane są na rzecz Ostatecznych Odbiorców Jednostkowe Pożyczki zawierające Wkład BGK oraz wniesiony Wkład Pośrednika Finansowego;
- 35) **Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek** - rachunek bankowy Pośrednika Finansowego prowadzony w instytucji finansowej zlokalizowanej na terytorium kraju członkowskiego Unii Europejskiej, rozumiany jako wyodrębnione konto ewidencyjnoksięgowe, na które Ostateczni Odbiorcy dokonują spłat Jednostkowych Pożyczek wraz z odsetkami lub innymi płatnościami.

2. O ile niniejszy Regulamin nie stanowi inaczej, odniesienia w niniejszym regulaminie do:





- 1) „BGK”, „Instytucji Koordynującej”, „Pośrednika Finansowego” lub „Ostatecznego Odbiorcy” obejmują również ich następców prawnych, dozwolonych cesjonariuszy i dozwolonych beneficjentów przeniesienia;
- 2) „niniejszej Umowy Wdrożenia”, „Umowy Strategii”, „Umowy Pożyczki”, 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.

#### KRYTERIA I ZASADY UDZIELANIA POŻYCZEK

1. Przedsiębiorstwa ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
  - 1) są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. (Dz. Urz. UE L 187 z 26 czerwca 2014 r.) uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 (Dz. Urz. UE L 187 z 26.06.2014, str.1);
  - 2) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną;
  - 3) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.);
  - 4) nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* („Rozporządzenie 1407/2013”) (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc *de minimis*);
  - 5) 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;
  - 6) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pt. 2 a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary;
  - 7) nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiegokolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji;
  - 8) przedsiębiorcy 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. Wsparcie jest udzielane Ostatecznym Odbiorcom prowadzącym działalność gospodarczą w branży turystycznej i okołoturystycznej<sup>1</sup>, w szczególności w ramach następujących działów i grup PKD<sup>2</sup>:
  - 55 - Zakwaterowanie;
  - 56 - Działalność usługowa związana z wyżywieniem;
  - 50.1 - Transport morski i przybrzeżny pasażerski;
  - 50.3 - Transport wodny śródlądowy pasażerski;
  - 50.1 - Transport lotniczy pasażerski;
  - 52.23 - Działalność usługowa wspomagająca transport lotniczy;
  - 77.11 - Wynajem i dzierżawa samochodów osobowych i furgonetek;
  - 77.21 - Wynajem i dzierżawa sprzętu rekreacyjnego i sportowego;
  - 79 - Działalność związana z turystyką;
  - 86 - Opieka zdrowotna;
  - 91 - Działalność bibliotek, archiwów, muzeów oraz pozostała działalność związana z kulturą;
  - 93 - Działalność sportowa, rozrywkowa i rekreacyjna;
  - 96.02 - Fryzjerstwo i pozostałe zabiegi kosmetyczne;
  - 96.04 - Działalność usługowa związana z poprawą kondycji fizycznej;
  - 47 - Handel detaliczny;
  - 03.12 - Rybołówstwo w wodach śródlądowych;
  - 10.52 - Produkcja lodów;
  - 10.86 - Produkcja artykułów spożywczych homogenizowanych i żywności dietetycznej;
  - 16.29 - Produkcja pozostałych wyrobów z drewna; produkcja wyrobów z korka, słomy i materiałów używanych do wyplatania;
  - 20.42 - Produkcja wyrobów kosmetycznych i toaletowych;
  - 32 - Pozostała produkcja wyrobów;
  - 74.10 - Działalność w zakresie specjalistycznego projektowania.
3. Poza rodzajami działalności wymienionymi w pkt 2, o wsparcie mogą również ubiegać się Ostateczni Odbiorcy prowadzący działalność gospodarczą w innej branży w przypadku, kiedy z przedstawionego wniosku wynika, że planowana inwestycja dotyczy wspierania działalności turystycznej i okołoturystycznej i wpisuje się w typy przedsięwzięć opisanych w §5 pkt 2.
4. Ostateczni Odbiorcy wraz z wnioskiem o udzielenie wsparcia przedstawi deklarację potwierdzającą przeznaczenie wsparcia na działalność wpisującą się w charakterystyczne rodzaje działalności/branże turystyczne, o których mowa w pkt 2.

#### § 4.

#### WYŁĄCZENIA W UDZIELANIU WSPARCIA

1. Wsparcie nie będzie udzielane na pokrycie wydatków poniesionych przez Ostatecznego Odbiorcę przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki na Rozwój Turystyki.

<sup>1</sup> Branża okołoturystyczna – 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>2</sup>PKD określone w Rachunku Satelitarnym Turystyki dla Polski 2013, Instytut Turystyki, Szkoła Główna Turystyki i Rekreacji, Praca wykonana na zlecenie Ministerstwa Sportu i Turystyki, Warszawa 2017, s. 10-11. Podział wg klasyfikacji PKD również w *Poradniku Innowacyjności w turystyce dla przygotowujących oraz oceniających projekty innowacyjne i proinnowacyjne z zakresu turystyki*, maj 2016, s. 7, praca współfinansowana ze środków Ministerstwa Sportu i Rekreacji oraz w *Ekspertyzie w zakresie przygotowania instrumentu wsparcia sieciowych produktów turystycznych o znaczeniu ponadregionalnym*, Wykonana przez PAG Uniconsult oraz WYG PSDB Sp. z o.o., na zlecenie Polskiej Organizacji Turystycznej, kwiecień 2014, s. 26.



2. W ramach wsparcia nie będzie finansowana działalność polegająca na:
  - a) promocji turystycznej;
  - b) rewitalizacji przestrzeni publicznych (np. rynków miejskich);
  - c) organizacji imprez o charakterze kulturalnym i turystycznym, takich jak wystawy, festiwale, koncerty, targi, itp.
3. Wsparcie nie będzie udzielane na przedsięwzięcia, których celem jest pokrywanie wyłącznie bieżącej/ obrotowej działalności Ostatecznego Odbiorcy, z zastrzeżeniem §5pkt 4 lit. c) ppkt ii.
4. W ramach wsparcia nie jest możliwe:
  - a) finansowanie w całości lub części wydatków pokrytych uprzednio ze środków funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
  - b) finansowanie w całości lub części wydatków planowanych do zrefundowania ze środków funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
  - c) współfinansowanie wydatków z innych funduszy UE bądź wydatków współfinansowanych ze środków funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
  - d) finansowanie spłat zobowiązań publiczno – prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
  - e) refinansowanie zadłużenia, w tym spłat pożyczek i kredytów zaciągniętych u innych podmiotów.
5. Pożyczki na rozwój Turystyki stanowiące pomoc de minimis nie mogą być udzielone:
  - 1) przedsiębiorcom prowadzącym działalność w sektorze rybołówstwa i akwakultury, objętym Rozporządzeniem Rady (WE) nr 104/2000 z dnia 17 grudnia 1999 r. w sprawie wspólnej organizacji rynków produktów rybołówstwa i akwakultury (Dz.U. L 17 z 21.1.2000, s. 22)
  - 2) przedsiębiorcom zajmującym się produkcją podstawową produktów rolnych,
  - 3) przedsiębiorcom prowadzącym działalność w sektorze przetwarzania i wprowadzania do obrotu produktów rolnych w następujących przypadkach:
    - kiedy wysokość pomocy jest ustalana na podstawie ceny lub ilości takich produktów nabytych od producentów podstawowych lub wprowadzonych na rynek przez przedsiębiorstwa objęte pomocą,
    - kiedy przyznanie pomocy zależy od faktu przekazania jej w części lub w całości producentom podstawowym,
  - 4) na działalność związaną z wywozem do państw trzecich lub państw członkowskich, tzn. pomocy bezpośrednio związanej z ilością wywożonych produktów, tworzeniem i prowadzeniem sieci dystrybucyjnej lub innymi wydatkami bieżącymi związanymi z prowadzeniem działalności wywozowej,
  - 5) pomocy uwarunkowanej pierwszeństwem korzystania z towarów krajowych w stosunku do towarów sprowadzanych z zagranicy,
  - 6) przedsiębiorcom prowadzącym działalność zarobkową w zakresie drogowego transportu towarowego na nabycie pojazdów przeznaczonych do transportu drogowego towarów,
  - 7) podmiotom, które w okresie trzech lat podatkowych otrzymały pomoc de minimis z różnych źródeł i w różnych formach, której wartość brutto łącznie z pomocą, o którą się ubiega, przekracza równowartość w złotych kwoty 200 000,00 euro, a w przypadku podmiotów prowadzących działalność w sektorze transportu drogowego - równowartość w złotych kwoty 100 000,00 euro, obliczonych według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego obowiązującego w dniu udzielenia pomocy.



## § 5.

### ZAKRES PRZEDMIOTOWY WYKORZYSTANIA POŻYCZKI

1. W ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka na Rozwój Turystyki udzielone wsparcie musi prowadzić do poszerzenia oferty, podniesienia jakości produktów, usług i/lub do wydłużenia sezonu turystycznego w województwach Polski Wschodniej, z zastrzeżeniem pkt 4.
2. Wsparcie może zostać przeznaczone na następujące przedsięwzięcia:
  - a) Obiekty noclegowe;
  - b) Obiekty gastronomiczne;
  - c) Infrastruktura sportowo-rekreacyjna;
  - d) Infrastruktura turystyki zdrowotnej;
  - e) Infrastruktura kultury i rozrywki;
  - f) Transport turystyczny;
  - g) Organizacja turystyki i pośrednictwo turystyczne;
  - h) Ekologiczne produkty;
  - i) Produkty regionalne i tradycyjne, wzornictwo przemysłowe;
  - j) Przywracanie tradycyjnych zawodów - rękodzieło i rzemiosło;
  - k) Inne inwestycje w branży okołoturystycznej polegające na poszerzeniu oferty, podniesieniu jakości usług świadczonych bezpośrednio dla turystów.
3. Wsparcie może być udzielane na następujące typy wydatków:
  - a) Prowadzenie robót budowlanych (budowa, przebudowa lub remont obiektów i infrastruktury).
  - b) Zakup środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, w tym również na:
    - i. zakup gruntów, nieruchomości pod warunkiem:
      - przeznaczenia na cele inwestycyjne (bezpośrednio związane z, lub przystosowane do prowadzenia działalności gospodarczej);
      - przedmiotem wsparcia nie będzie wyłącznie zakup gruntu/ nieruchomości (maksymalny udział kosztów gruntu/nieruchomości w całości wsparcia może wynieść 90%). W ramach inwestycji konieczne jest także finansowanie działań dotyczących danego produktu/usługi mających związek z gruntem/ nieruchomością. Ze wsparcia wyłączone jest zakup nieruchomości z przeznaczeniem na cele obrotowe;
    - ii. zakup pojazdów przeznaczonych do transportu drogowego pod następującymi warunkami:
      - zakup fabrycznie nowego lub używanego środka transportu (nie więcej niż 5 - letniego)<sup>3</sup>, tj.: samochodu z dopuszczalną masą całkowitą do 3,5 tony, przeznaczonego do przewozu ładunków lub osób, w związku z prowadzeniem działalności turystycznej<sup>4</sup>,
      - wyłącznie przez MSP 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

<sup>3</sup> Zgodnie z ustawą z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 710, 846, 960, 1052) nowy środek transportu – rozumie się przez to przeznaczony do transportu osób lub towarów pojazd lądowy napędzany silnikiem o pojemności skokowej większej niż 48 centymetrów sześciennych lub o mocy większej niż 7,2 kilowata, jeżeli przejechały nie więcej niż 6000 kilometrów lub od momentu dopuszczenia ich do użytku upłynęło nie więcej niż 6 miesięcy; za moment dopuszczenia do użytku pojazdu lądowego uznaje się dzień, w którym został on pierwszy raz zarejestrowany w celu dopuszczenia do ruchu drogowego lub w którym po pierwszy podlegał on obowiązkowi rejestracji w celu dopuszczenia do ruchu drogowego. Pojazdami używanymi będą samochody nie spełniające powyższych warunków.

<sup>4</sup> Np. na potrzeby imprez okolicznościowych, wycieczek krajoznawczych, wyjazdów integracyjnych, transferu z lotniska do hotelu, wyjazdów firmowych, szkoleń targów, konferencji, obozów, kolonii, zielonych szkół.





ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca prowadzenia działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie na zakup pojazdu do transportu drogowego, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie Polski Wschodniej, co zostanie potwierdzone przez Pośrednika Finansowego na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG,

- w przypadku gdy udzielenie wsparcia byłoby pomocą *de minimis*, MŚP nie prowadzi działalności zarobkowej w zakresie drogowego transportu towarów, a nabywany pojazd nie jest przeznaczony do transportu drogowego towarów (zgodnie z art. 3 ust. 3 Rozporządzenia 1407/2013).

c) Jako element przedsięwzięć, o których mowa w pkt 2, dopuszcza się:

- i. finansowanie wydatków związanych z wykorzystywaniem technik informacyjno-komunikacyjnych (TIK), (np. w zakresie zapewnienia łatwego dostępu do informacji o usługach turystycznych - e-turystyka);
- ii. pokrywanie przez Ostatecznych Odbiorców wydatków związanych z bieżącą/obrotową działalnością; finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie do wysokości 50% wartości Jednostkowej Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia inwestycyjnego, na które zostało przyznane finansowanie;
- iii. pokrywanie przez Ostatecznych Odbiorców wydatków na promocję i reklamę, związanych z zasadniczą częścią finansowanego przedsięwzięcia.

4. Dla Pożyczki obowiązują poniższe zasady<sup>5</sup>:

- a) Wsparcie Ostatecznemu Odbiorcy może zostać udzielone z przeznaczeniem na zapewnienie ciągłości działania przedsiębiorstwa lub ochronę miejsc pracy w związku z kryzysem w dziedzinie zdrowia publicznego.
- b) na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Pośrednik Finansowy może zmienić przeznaczenie już udzielonej Jednostkowej Pożyczki na to, określone w lit. a.
- c) dla Jednostkowych Pożyczek, o których mowa w lit. a i b:
  - i. wsparcie można przeznaczyć na pokrycie wydatków m.in. na: wynagrodzenia, opłaty za media, gaz, prąd, ubezpieczenia, najem powierzchni czy zakup towarów,
  - ii. nie stosuje się postanowień pkt 3 lit. c) ppkt ii oraz § 4 pkt 3.

5. Z Jednostkowej Pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto tj. z podatkiem VAT, bez względu na to czy Ostateczny Odbiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.

6. Pośrednik Finansowy może zobowiązać Ostatecznego Odbiorcę do przeznaczenia naliczonego podatku VAT dotyczącego finansowanej Inwestycji na spłatę Jednostkowej Pożyczki w terminach wynikających z przepisów dotyczących rozliczenia podatku VAT.

## § 6.

### ZASADY UDZIELANIA POŻYCZEK

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki na Rozwój Turystyki wynosi do 500 000,00 zł, z tym zastrzeżeniem, że Pośrednik Finansowy w każdej chwili może obniżyć maksymalną kwotę Pożyczki. Kwota Pożyczki jest uzależniona od dostępności kapitału pożyczkowego w ramach Umowy Wdrożenia, zawartej pomiędzy Pośrednikiem Finansowym, a BGK oraz oceny ryzyka finansowego przez Pośrednika Finansowego.

<sup>5</sup> Okres obowiązywania może zostać zmieniony na podstawie pisemnej decyzji BGK



2. Minimalna kwota Pożyczki, jaka może być przyznana lub minimalne łączne wnioskowane zaangażowanie, o ile przedsiębiorca posiada zdolność pożyczkową wynosi 5 000 zł. W uzasadnionych przypadkach za zgodą Pośrednika Finansowego minimalna kwota Pożyczki może zostać obniżona.
3. Pożyczki udzielane są na Inwestycje, które uznaje się za potencjalnie wykonalne ekonomicznie i które nie zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Pośrednika Finansowego.
4. Pożyczka na Rozwój Turystyki udzielana jest w walucie polskiej.
5. Pożyczka na Rozwój Turystyki udzielana jest po:
  - zbadaniu przez Pośrednika Finansowego zdolności pożyczkowej Pożyczkobiorcy
  - przeprowadzeniu analizy ryzyka standardowo stosowanej przez Pośrednika Finansowego.
6. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać dwie Jednostkowe Pożyczki w ramach Limitu Pożyczki przyznanego Pośrednikowi Finansowemu, pod warunkiem, że druga Jednostkowa Pożyczka może zostać udzielona po rozliczeniu wydatkowania środków z pierwszej Jednostkowej Pożyczki.
7. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na przedsięwzięcia realizowane z udziałem własnym MŚP, wnoszonym w udokumentowanej formie finansowej lub rzeczowej, którego wartość stanowi nie mniej niż 10% kwoty Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem pkt. 8, 9, 10.
8. W przypadku realizacji przedsięwzięć dotyczących obiektów posiadających status Miejsca Przyjaznego Rowerzystom w ramach Wschodniego Szlaku Rowerowego *Green Velo*<sup>6</sup>, udział własny MŚP nie jest wymagany.
9. W przypadku realizacji przedsięwzięć przez firmy w fazie start-up udział własny MŚP nie jest wymagany.
10. Jednostkowa Pożyczka może być udzielona bez udziału własnego MŚP<sup>7</sup>.
11. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki powinno skutkować utworzeniem nowych lub utrzymaniem miejsc pracy przez MŚP.
12. Ostateczny Odbiorca na etapie ubiegania się o wsparcie wskazuje w oświadczeniu aktualny stan zatrudnienia oraz planowaną liczbę nowo utworzonych miejsc pracy. Po 24 miesiącach od zakończenia rzeczowej realizacji projektu Ostateczny Odbiorca przedkłada ponownie oświadczenie ze wskazaniem aktualnego stanu zatrudnienia oraz informacji o faktycznie nowo utworzonych miejscach pracy.
13. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 84 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
14. Maksymalna karencja w spłacie raty kapitałowej Jednostkowej Pożyczki wynosi 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w pkt13.
15. Wysokość oraz terminy spłat rat kapitałowo-odsetkowych Jednostkowej Pożyczki mogą uwzględniać sezonowy charakter działalności w branży turystycznej i okołoturystycznej, co odzwierciedlone jest w przychodach Ostatecznych Odbiorców i możliwości obsługi zadłużenia z tytułu Jednostkowej Pożyczki.
16. Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy wakacji kredytowych, tj. zawieszenia obowiązku spłaty raty kapitałowej lub kapitałowo-odsetkowej, pod następującymi warunkami<sup>8</sup>:
  - a) maksymalny okres wakacji kredytowych to 6 miesięcy,

<sup>6</sup> Miejsce Przyjazne Rowerzystom (MPR) – obiekt, któremu został nadany status MPR, co zostało potwierdzone certyfikatem o nadaniu statusu MPR, przedkładanym Pośrednikowi Finansowemu przez MŚP najpóźniej w dniu podpisania Umowy Pożyczki. Zobacz: <https://greenvelo.pl/artukul/124/miejsca-przyjazne-rowerzystom>

<sup>7</sup> Okres obowiązywania może zostać zmieniony na podstawie pisemnej decyzji BGK

<sup>8</sup> Okres obowiązywania może zostać zmieniony na podstawie pisemnej decyzji BGK



- b) rozpoczęcie okresu wakacji kredytowych skraca okres karencji, jeżeli te dwa okresy nachodzą na siebie,
  - c) Ostateczny Odbiorca złoży do Pośrednika Finansowego uzasadniony wniosek o udzielenie wakacji kredytowych, podyktowany pogorszeniem sytuacji finansowej Ostatecznego Odbiorcy w związku z negatywnymi konsekwencjami epidemii COVID-19 dla branży turystycznej i okołoturystycznej,
  - d) na wniosek Ostatecznego Odbiorcy okres wakacji kredytowych może wydłużyć maksymalny okres spłaty Pożyczki, o którym mowa w pkt.13.
17. Decyzja w sprawie udzielenia wakacji kredytowych oraz wydłużenia maksymalnego okresu spłaty Pożyczki należy do Pośrednika Finansowego.
18. Pożyczka na Rozwój Turystyki jest udzielana przez Pośrednika Finansowego na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. L 352, z 24.12.2013, str. 1), zwanego dalej „Rozporządzeniem 1407/2013”.
19. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest równe ½ stopy bazowej KE, obowiązującej w dniu zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem poniższego pkt 20. Stopa bazowa jest ogłaszana przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r., str. 6). 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).
20. Oprocentowanie Pożyczki na Rozwój Turystyki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest równe ¼ wartości stopy bazowej KE, obowiązującej w dniu zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki w przypadku:
- a) Pożyczki na Rozwój Turystyki udzielonej MŚP na przedsięwzięcie mające status Miejsca Przyjaznego Rowerzystom<sup>9</sup> w ramach Wschodniego Szlaku Rowerowego *Green Velo*. W celu uzyskania preferencji w oprocentowaniu Ostateczny Odbiorca musi przedstawić certyfikat o nadaniu statusu MPR, najpóźniej w dniu podpisania Umowy Pożyczki.
  - b) Pożyczki na Rozwój Turystyki udzielonej przedsiębiorstwu start-up.
21. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej na podstawie Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka. Oprocentowanie pożyczek udzielanych na zasadach rynkowych jest zmienne w całym okresie finansowania i wyrażane jest w stosunku rocznym.
22. Od środków Pożyczki na Rozwój Turystyki Pośrednik Finansowy nie pobiera żadnych opłat i prowizji związanych z ich udzieleniem i obsługą w całym okresie finansowania. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

<sup>9</sup> Miejsce Przyjazne Rowerzystom (MPR) – obiekt, któremu został nadany status MPR, co zostało potwierdzone certyfikatem o nadaniu statusu MPR, przedkładanym Pośrednikowi Finansowemu przez MŚP najpóźniej w dniu podpisania Umowy Pożyczki. Zobacz: [www.greenvelo.pl/78](http://www.greenvelo.pl/78), <https://greenvelo.pl/arttykul/124/miejsca-przyjazne-rowerzystom>





23. W przypadku udzielenia Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe dochodzi do udzielenia indywidualnej pomocy *de minimis* Ostatecznemu Odbiorcy. Pomoc *de minimis* udzielana jest zgodnie z zasadami określonymi w przepisach Rozporządzenia 1407/2013.
24. Pomoc *de minimis* udzielana jest na wniosek Ostatecznego Odbiorcy. Wniosek o udzielenie pomocy *de minimis* powinien zawierać informacje oraz dokumenty, o których mowa w przepisach art. 37 ust. 1 ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej oraz przepisach Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 29 marca 2010 r. w sprawie zakresu informacji przedstawianych przez podmiot ubiegający się o pomoc *de minimis*.
25. Wartość indywidualnej pomocy *de minimis* udzielonej w formie Jednostkowej Pożyczki wyraża się za pomocą ekwiwalentu dotacji brutto (EDB), zgodnie z art. 4 ust. 3 lit. b) i c) Rozporządzenia 1407/2013. Wartość pomocy *de minimis* udzielonej Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekroczyć wartości obliczonej zgodnie z art. 2 ust. 2 oraz art. 3 ust. 2-9 Rozporządzenia 1407/2013.
26. Pomoc *de minimis* udzielona Ostatecznemu Odbiorcy podlega kumulacji zgodnie z zasadami określonymi w art. 5 Rozporządzenia 1407/2013.
27. W przypadku zmiany celu pożyczki po zawarciu Umowy Pożyczki, zgodnie z § 5 pkt 4 wartość EDB wyliczana jest wyłącznie na podstawie stopy referencyjnej z dnia przyznania pomocy, tj. zgodnie z art. 4 ust. 3 c) rozporządzenia 1407/2013.
28. Obowiązek zgłoszenia faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwych instytucji spoczywa na Pośredniku Finansowym, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
29. Pożyczkobiorca ponosi wszelkie opłaty związane z ustanowieniem i obsługą zabezpieczenia, w tym koszty wycen środków trwałych, postępowaniem windykacyjnym i egzekucyjnym.
30. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pośrednikiem Finansowym lub podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do Pośrednika Finansowego; powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego zabezpieczeń ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz Pośrednika Finansowego w związku z zawieraniem umów Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak „cesja praw z polisy ubezpieczeniowej” Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

## § 7.

### PROCEDURA UDZIELANIA POŻYCZKI

1. Wniosek o udzielenie Pożyczki, składany jest bezpośrednio w siedzibie Pośrednika Finansowego lub za pośrednictwem poczty.
2. Formularz wniosku o Pożyczkę na Rozwój Turystyki oraz formularze dokumentów stanowiących załączniki do wniosku, a także wykaz dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia wniosku o udzielenie Pożyczki dostępne są w siedzibie Pośrednika Finansowego oraz na stronie internetowej Funduszu.
3. Wniosek o udzielenie Pożyczki rozpatrywany jest przez Pośrednika Finansowego w terminie do 30 dni roboczych licząc od dnia następnego po dniu, w którym dostarczony został do Pośrednika Finansowego komplet dokumentów wymaganych do rozpatrzenia wniosku.
4. Konieczność i celowość finansowania Inwestycji musi znajdować uzasadnienie w przedstawionym Pośrednikowi Finansowemu wniosku/biznes planie, obejmującym wydatki planowane do finansowania wnioskowaną Pożyczką na Rozwój Turystyki.
5. W uzasadnionych przypadkach, w szczególności w razie konieczności uzyskania dodatkowych wyjaśnień lub dokumentów ze strony Pożyczkobiorcy lub odpowiednich instytucji, Pośrednik



Finansowy zastrzega sobie możliwość przedłużenia terminu na rozpatrzenie wniosku, o czym zawiadomi Ostatecznego Odbiorcę. Czas rozpatrywania wniosku rozumiany jest jako czas niezbędny na dopełnienie wszystkich procedur związanych z rozpatrzeniem wniosku.

6. Pośrednik Finansowy zastrzega sobie możliwość współpracy z biurami informacji gospodarczych i jednostkami współpracującymi z Pośrednikiem Finansowym w zakresie:
  - 1) zasięgania informacji gospodarczych o Pożyczkobiorcy, poręczycielu,
  - 2) udostępniania informacji gospodarczych dotyczących Ostatecznych Odbiorców, którzy nie wywiązują się z zobowiązań wobec Pośrednika Finansowego.
7. W trakcie rozpatrywania wniosku o udzielenie Pożyczki Pośrednik Finansowy jest uprawniony do przeprowadzenia wizytacji:
  - 1) w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy/ miejscu wykonywania działalności / miejscu realizacji Inwestycji,
  - 2) w miejscu, w którym znajduje się proponowany przedmiot rzeczowego zabezpieczenia.
8. Celem wizytacji jest weryfikacja zgodności danych zawartych w dokumentach złożonych wraz z wnioskiem pożyczkowym ze stanem faktycznym oraz ocena proponowanych rzeczowych zabezpieczeń spłaty Pożyczki.
9. Zakres wizytacji uzależniony jest od rodzaju i zakresu przedsięwzięcia, a także formy zabezpieczenia spłaty Pożyczki.
10. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po przeprowadzeniu przez Pośrednika Finansowego analizy ryzyka i zdolności pożyczkowej oraz oceny proponowanego prawnego zabezpieczenia.
11. Na podstawie zebranych dokumentów, pracownik Pośrednika Finansowego dokonuje oceny wniosku zgodnie ze stosowaną metodyką identyfikacji i oceny pożyczkobiorców.
12. Wybór Ostatecznego Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego dokonywany jest w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania Konflikty Interesów.
13. Pracownik Pośrednika Finansowego sporządzający ocenę wniosku oraz członkowie Komisji Pożyczkowej opiniujący wniosek składają oświadczenia o bezstronności w stosunku do osoby ubiegającej się o przyznanie Pożyczki zgodnie ze wzorem określonym w wewnętrznych przepisach Pośrednika Finansowego.
14. Pracownik Pośrednika Finansowego, członek Komisji pożyczkowej pozostający w konflikcie interesów jest wyłączonej z rozpatrywania wniosku.
15. Pośrednik Finansowy odmówi zawarcia Umowy Pożyczki z Ostatecznym Odbiorcą, w przypadku gdyby realizacja Umowy Pożyczki prowadziła do wystąpienia konfliktu interesów.
16. Decyzje o przyznaniu lub odmowie udzielania Pożyczki podejmuje Zarząd po uprzednim zapoznaniu się z opinią Komisji Pożyczkowej opiniującej wnioskowaną pożyczkę.
17. Pośrednik Finansowy może odmówić udzielenia Pożyczki, a także określić inne warunki udzielenia Pożyczki, aniżeli określone przez Ostatecznego Odbiorcę we wniosku o udzielenie Pożyczki.
18. Decyzje Zarządu są ostateczne i nie przysługuje od nich odwołanie.
19. O podjętej decyzji w sprawie:
  - 1) udzielenia Pożyczki, pracownik Pośrednika Finansowego informuje Ostatecznego Odbiorcę telefonicznie lub pocztą elektroniczną, a następnie pisemnie,
  - 2) odmowy udzielenia Pożyczki Pośrednik Finansowy informuje Ostatecznego Odbiorcę w formie pisemnej, przy czym negatywna decyzja w sprawie finansowania nie wymaga podania przyczyny odmowy udzielenia Pożyczki.
20. Informacja, o której mowa powyżej, przekazywana jest w terminie do 3 dni roboczych od dnia podjęcia decyzji.
21. W przypadku odmowy udzielenia Pożyczki, dokumentacja nie jest zwracana Ostatecznemu Odbiorcy.



## § 8.

### UMOWA POŻYCZKI

1. Pożyczki udzielane są na podstawie umowy cywilno-prawnej zawartej pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a Pożyczkobiorcą.
2. Przez zawarcie Umowy Pożyczki Pośrednik Finansowy zobowiązuje się przenieść na Pożyczkobiorcę określoną umownie kwotę pieniędzy ze środków Instrumentu Finansowego a Pożyczkobiorca zobowiązuje się zwrócić tę sumę pieniędzy wraz z należnymi odsetkami i kosztami na zasadach określonych w Umowie Pożyczki i Regulaminie.
3. Zawarcie Umowy Pożyczki 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.
4. 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, Pośrednik Finansowy wymaga pisemnej zgody na zaciągnięcie Pożyczki przez pozostającego w majątkowej wspólnocie małżeńskiej współmałżonka 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.
5. Zgoda, o której mowa w pkt. 4, nie jest wymagana przez Pośrednika Finansowego w sytuacji, kiedy współmałżonek jest poręczycielem lub przystępuje do długu.
6. Każda strona Umowy Pożyczki powinna być parafowana przez podpisujących umowę.
7. Podpisanie Umowy Pożyczki powinno nastąpić w terminie do jednego miesiąca licząc od daty podjęcia pozytywnej decyzji przez Zarząd, chyba że decyzja Zarządu stanowi inaczej.
8. Nie podpisanie przez Pożyczkobiorcę Umowy Pożyczki w terminie, o którym mowa w pkt. 7, jest traktowane jako rezygnacja Pożyczkobiorcy z ubiegania się o pożyczkę.
9. Wzór Umowy Pożyczki określa Zarząd i jest dostępny w siedzibie Pośrednika Finansowego oraz na stronie [www.sfr-kielce.pl](http://www.sfr-kielce.pl).

## § 9.

### WYPŁATA POŻYCZKI

1. Warunki i sposób wypłaty Pożyczki określa Umowa Pożyczki.
2. Wypłata Pożyczki następuje na pisemny wniosek Pożyczkobiorcy, wyłącznie w walucie polskiej i formie bezgotówkowej.
3. Termin wykorzystania Pożyczki na Rozwój Turystyki określa Umowa Pożyczki. Nie uruchomienie Pożyczki w tym terminie powoduje utratę prawa ostatecznego Odbiorcy do wykorzystania Pożyczki.
4. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje po spełnieniu przez Ostatecznego Odbiorcę warunków określonych w zawartej Umowie Pożyczki oraz ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, zgodnie z wewnętrznymi procedurami Pośrednika Finansowego i obowiązującymi standardami rynkowymi w tym zakresie.
5. Wypłata środków w ramach Jednostkowej Pożyczki może nastąpić jednorazowo lub w transzach.
6. Pośrednik Finansowy może:
  - 1) odmówić uruchomienia którejkolwiek z transz Pożyczki, jeżeli zostanie ujawnione, że informacje, na podstawie których udzielono Pożyczki, są niezgodne ze stanem faktycznym lub prawnym oraz w przypadku, gdy Ostateczny Odbiorca nie rozpoczął wykorzystywania Pożyczki w terminie określonym w Umowie Pożyczki,
  - 2) wstrzymać uruchomienie niewykorzystanej części Pożyczki w przypadkach określonych w § 16.



6. Jeżeli wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz może następować po uprzednim udokumentowaniu poniesionych wydatków przez Ostatecznego Odbiorcę w ramach dotychczas otrzymanych transz.
7. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki na Rozwój Turystyki Ostatecznemu Odbiorcy, wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Pożyczki, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana oraz z zastrzeżeniem pkt 8 poniżej oraz z zastrzeżeniem, że Pożyczka zostanie wypłacona w Okresie Budowy Portfela. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez Ostatecznego Odbiorcę przypadkach, na wniosek Pośrednika Finansowego BGK może wyrazić zgodę na wypłatę Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzedzającym, na warunkach określonych przez BGK.
8. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w pełnej kwocie Jednostkowej Pożyczki w terminie do 90 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki, przy czym termin ten dotyczy daty wystawienia dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Pośrednik Finansowy może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 90 dni ze względu na charakter inwestycji.
9. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane, jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki. Pośrednik Finansowy może przyjąć do rozliczenia dokument potwierdzający wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki wystawiony z datą wcześniejszą, pod warunkiem, że pozyska on wiarygodne dowody, że przedstawiony dokument nie został opłacony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki.
10. Wydatki w ramach Pożyczki na Rozwój Turystyki będą zaliczone w poczet kosztów kwalifikowanych pod warunkiem, że będą odbywały się zgodnie z art. 19 ustawy Prawo Przedsiębiorców (tekst jedn. Dz.U. z 2019 r. poz. 1292 z późniejszymi zmianami), za pośrednictwem rachunku płatniczego przedsiębiorcy, w każdym przypadku, gdy stroną transakcji, z której wynika płatność, jest inny przedsiębiorca oraz jednorazowa wartość transakcji, bez względu na liczbę wynikających z niej płatności, przekracza 15 000,00 zł lub równowartość tej kwoty, przy czym transakcje w walutach obcych przelicza się na złote według kursu średniego walut obcych ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień dokonania transakcji.
11. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Pożyczkobiorcę lub na jego zlecenie.
12. Pożyczkobiorca przedkłada u Pośrednika Finansowego 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 nr 2 do Regulaminu.
13. Na oryginałach dokumentów, o których mowa w pkt. 12 powyżej, tj. fakturach lub dokumentów równoważnych w rozumieniu przepisów prawa krajowego Pośrednik Finansowy umieści w sposób czytelny i trwały informację o współfinansowaniu wydatku ze środków budżetu państwa w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w ramach Umowy Pożyczki nr ... zawartej z Pośrednikiem Finansowym - ...”.

## § 10. OBOWIĄZKI OSTATECZNEGO ODBIORCY

Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do:

- 1) przestrzegania wszystkich postanowień Regulaminu, zawartej Umowy Pożyczki oraz umów zabezpieczeń prawnych,
- 2) realizowania Umowy Pożyczki z należytą starannością, z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z przepisami prawa krajowego lub unijnego,
- 3) wdrażania Inwestycji z najwyższym stopniem staranności oraz zgodnie z zawartą Umową Pożyczki,
- 4) wykonywania swoich obowiązków wynikających z Umowy Pożyczki zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz działania z dbałością o jakość zawodową, skuteczność, przejrzystość i staranność,
- 5) przestrzegania przepisów prawa polskiego oraz unijnego, a w szczególności zasad dotyczących pomocy publicznej, pomocy de minimis oraz instrumentów finansowych w zakresie, w jakim mają one zastosowanie do działań podejmowanych przez Ostatecznego Odbiorcę w związku z realizacją Umowy Pożyczki,
- 6) wykorzystania każdego przedmiotu finansowanego ze środków 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 Pożyczkobiorca może wystąpić do Pośrednika Finansowego o udzielenie zgody na sprzedaż lub zagospodarowanie finansowanych ze środków Pożyczki przedmiotów w inny sposób,
- 7) niezwłocznego powiadamiania Pośrednika Finansowego o wszelkich zmianach (firmy, adresu zamieszkania/siedziby, adresu prowadzonej działalności gospodarczej, dokumentów założycielskich, zmianach podlegających wpisowi do odpowiednich rejestrów sądowych i ewidencji),
- 8) udzielania na wniosek Pośrednika Finansowego wyjaśnień i udostępniania dokumentów związanych z jego działalnością,
- 9) umożliwienia przeprowadzania przez Pośrednika Finansowego - 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,
- 10) umożliwienia przeprowadzania przez Pośrednika Finansowego 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 Pośrednika Finansowego zabezpieczeń, w miejscu, w którym przedmiot zabezpieczenia się znajduje,
- 11) poddawania się kontroli, przeprowadzanych przez Pośrednika Finansowego lub inne podmioty działające na jego zlecenie lub wskazane przez niego oraz organy administracji publicznej,
- 12) przestrzegania, aby środki z Jednostkowej Pożyczki nie zostały przeznaczone na realizację żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi,
- 13) przedstawiania Pośrednikowi Finansowemu, BGK lub Instytucji Koordynującej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Strategii i jej ewaluacji,





- 14) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Jednostkową Pożyczką,
- 15) przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego w ramach realizacji Strategii z finansowaniem z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,
- 16) udostępniania informacji niezbędnych do podjęcia przez Pośrednika Finansowego, działań mających na celu umożliwienie przestrzegania przez Pośrednika Finansowego, BGK oraz Instytucję Koordynującą obowiązujących przepisów krajowych lub unijnych,
- 17) przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Pożyczki, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Ostatecznego Odbiorcy,
- 18) udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pośrednikowi Finansowemu, BGK, Instytucji Koordynującej oraz organom administracji publicznej, danych niezbędnych m. in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie oceny skutków realizacji Strategii, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach realizacji Strategii;
- 19) zwrotu środków finansowych stanowiących kwotę Jednostkowej Pożyczki wraz z należnymi odsetkami na zasadach określonych w § 13 Regulaminu,
- 20) składania u Pośrednika Finansowego 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 przez Pośrednika Finansowego w Umowie Pożyczki lub w odrębnych pismach kierowanych do Ostatecznego Odbiorcy
- 21) wdrażania i przestrzegania Wytycznych przekazywanych przez Menadżera.

## § 11.

### 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.

## § 12.

### ZABEZPIECZENIE SPŁATY POŻYCZKI

1. Zabezpieczenie spłaty Pożyczki obligatoryjnie stanowi złożone w formie aktu notarialnego oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się rygorowi egzekucji, o którym mowa w art. 777 §1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego (tekst jedn. Dz.U. z 2020 r. poz. 1575).
2. W przypadku Ostatecznego Odbiorcy, który prowadzi działalność gospodarczą na podstawie wpisu do ewidencji (samodzielnie) lub w formie spółki cywilnej czy innych podmiotów nie posiadających osobowości prawnej wymagane jest aby współmałżonek pozostający z Ostatecznym Odbiorcą w majątkowej wspólnocie małżeńskiej dokonał poręczenia wg prawa cywilnego i złożył w formie aktu notarialnego oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się egzekucji, o którym mowa w art. 777 §1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego, chyba że Pośrednik Finansowy postanowi inaczej.



3. Wartość zabezpieczenia spłaty Pożyczki wynosi nie mniej niż 130% kwoty udzielonej Pożyczki z zastrzeżeniem ust. 4 i 5 poniżej i jest ustalane po przeprowadzeniu analizy i ocenie ryzyka.
4. O zwiększeniu wartości zabezpieczenia decyduje Pośrednik Finansowy każdorazowo po przeanalizowaniu sytuacji majątkowej i ekonomicznej Ostatecznego Odbiorcy oraz wysokości kwoty Pożyczki i okresu jej obowiązywania.
5. W przypadku gdy spełnione są łącznie następujące warunki:
  - 1) Pożyczkobiorca jest przedsiębiorcą o dobrej kondycji ekonomiczno-finansowej, oraz
  - 2) prowadzi działalność, co najmniej dwa pełne lata obrachunkowe oraz
  - 3) kwota Pożyczki nie przekracza 100 000,00 zł,po spełnieniu pozostałych warunków określonych w niniejszym Regulaminie zabezpieczenie Pożyczki może stanowić tylko oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się rygorowi egzekucji Ostatecznego Odbiorcy, o którym mowa w art. 777 § 1 pkt 5 ustawy z dnia 17 listopada 1964 roku Kodeks postępowania cywilnego złożone w formie aktu notarialnego z zastrzeżeniem pkt. 2 powyżej.
6. W przypadku kolejnej Pożyczki udzielanej do kwoty 100 000,00 zł dla tego samego Ostatecznego Odbiorcy wymagane jest ustanowienia zabezpieczenia zgodnie z zapisami pkt. 3 i 4.
7. Do podstawowych form prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczek należą:
  - 1) oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się rygorowi egzekucji w formie aktu notarialnego,
  - 2) poręczenie spłaty Pożyczki według prawa cywilnego, udzielone przez osoby trzecie, w tym osoby fizyczne nie prowadzące działalności gospodarczej, przedsiębiorców, krajowe instytucje rządowe, samorządowe lub pozarządowe o dobrej kondycji finansowej,
  - 3) sądowy zastaw rejestrowy,
  - 4) przelew (cesja) wierzytelności na zabezpieczenie,
  - 5) hipoteka,
  - 6) inne zaakceptowane przez Pośrednika Finansowego.
8. W przypadku ustanowienia zabezpieczenia rzeczowego Pośrednik Finansowy przyjmuje, jako dodatkowe zabezpieczenie, cesję wierzytelności z umowy ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia rzeczowego. Obowiązek ten nie dotyczy zabezpieczeń rzeczowych ustanawianych na nieruchomościach niezabudowanych lub na nieruchomościach zabudowanych budynkami, których wartość nie ma wpływu na wartość nieruchomości.
9. Składki ubezpieczeniowe powinny być opłacane w terminach i wysokościach określonych w dokumencie ubezpieczenia, a dowód ich opłaty powinien być doręczony do Pośrednika Finansowego.
10. 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 Pośrednik Finansowy wymaga przedstawienia zaświadczenia o źródle i wysokości jej dochodów oraz oświadczenia o sytuacji finansowej, z wyjątkiem współmałżonka pozostającego we wspólności majątkowej,
  - 2) w przypadku, gdy zabezpieczenia osobistego udziela przedsiębiorca lub inna instytucja Pośrednik Finansowy wymaga przedstawienia dokumentów określonych w wykazie dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia wniosku o udzielenie Pożyczki,
  - 3) w uzasadnionych przypadkach ocenie sytuacji ekonomiczno - finansowej może podlegać współmałżonek udzielający poręczenia.
11. Udzielenie poręczenia według prawa cywilnego przez osobę fizyczną wymaga pisemnej zgody pozostającego w majątkowej wspólności małżeńskiej współmałżonka.
12. Za zgodą Pośrednika Finansowego może być dokonana zmiana prawnego zabezpieczenia.



13. Warunki zabezpieczeń określone są w umowach ustanawiających zabezpieczenie, które stanowią integralną część Umowy Pożyczki.

### § 13.

#### SPLATA POŻYCZKI

1. Spłata Pożyczki następuje na warunkach określonych w Umowie Pożyczki i harmonogramie spłat poprzez zwrot przez Pożyczkobiorcę kwoty Jednostkowej Pożyczki wraz z odpowiednimi odsetkami umownymi na Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek wskazany w Umowie Pożyczki.
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 Pożyczki.
3. Pożyczkę uważa się za spłaconą, jeżeli stan zadłużenia po spłacie kapitału i odsetek wynosi „0”, albo jeżeli na rachunku pożyczkowym wystąpi nadpłata, przy czym:
  - 1) jeżeli kwota nadpłaty nie przekracza dwukrotności wartości opłaty pobieranej przez operatora wyznaczonego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe (t.j. Dz. U. z 2020 poz. 1041) za traktowanie przesyłki listowej jako przesyłki poleconej, nie podlega ona rozliczeniu z Pożyczkobiorcą,
  - 2) jeżeli kwota nadpłaty przekracza dwukrotność wartości opłaty pobieranej przez operatora wyznaczonego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe (t.j. Dz. U. z 2020 poz. 1041) za traktowanie przesyłki listowej jako przesyłki poleconej, podlega ona rozliczeniu z Pożyczkobiorcą.
4. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną Pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub wypowiedzianej/rozwiązanej Umowy Pożyczki, a także środki uzyskane w wyniku działań egzekucyjnych są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia Pożyczkobiorcy wobec Pośrednika Finansowego w następującej kolejności:
  - 1) kosztów związanych z dochodzeniem Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego,
  - 2) odsetek od zadłużenia przeterminowanego (za opóźnienie),
  - 3) odsetek od zadłużenia nieprzeterminowanego (umownych),
  - 4) kapitału Wierzytelności oraz Wkładu Pośrednika Finansowego.
5. W przypadku, gdy w danej Jednostkowej Pożyczce nastąpiła kapitalizacja innego (niż kapitał) składnika zadłużenia (np. odsetek), wówczas Pośrednik Finansowy ewidencjonuje zadłużenie z tytułu skapitalizowanych kwot po stronie wynikającej z pierwotnego charakteru tego składnika zadłużenia oraz analogicznie postępuje w przypadku ewentualnych rozliczeń odzysków (stosując zasadę rozliczania wskazaną w pkt 4., z zastrzeżeniem zapisów pkt 6. Powyższa zasada służy tylko i wyłącznie prawidłowemu wykazywaniu zadłużenia oraz odzysków w dokumentach sprawozdawczych sporządzanych przez Pośrednika Finansowego dla BGK i nie wpływa na treść dokumentów, z których wynika fakt skapitalizowania składnika zadłużenia (innego niż kapitał).
6. W szczególnie uzasadnionych przypadkach, BGK, na wniosek Pośrednika Finansowego (po przedstawieniu przez niego stanu faktyczno-prawnego), może wyrazić zgodę na zmianę kolejności zaliczania wpłat wskazaną w pkt 4. Zgoda ma charakter indywidualny, co oznacza, że jest wydawana tylko i wyłącznie dla danej Jednostkowej Pożyczki będącej przedmiotem wniosku, a nie jako zasada obowiązująca w danej Umowie we wszystkich sprawach znajdujących się w windykacji.
7. W przypadku niewydatkowania przez Ostatecznego Odbiorcę części lub całości Jednostkowej Pożyczki, Ostateczny Odbiorca zwraca niewydatkowaną kwotę Jednostkowej Pożyczki, przy czym zwrot ten następuje wraz z odsetkami ustalonymi według stopy referencyjnej ustalonej zgodnie z § 6 pkt. 21 Regulaminu i dokonany będzie na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek w ciągu 5 dni od dnia przedstawienia Pośrednikowi Finansowemu dokumentów potwierdzających



faktyczną wysokości wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Ostateczny Odbiorca zobowiązany był przedstawić Pośrednikowi Finansowemu takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej.

8. W przypadku wydatkowania przez Ostatecznego Odbiorcę całość lub część kwoty Jednostkowej Pożyczki niezgodnie z Umową Pożyczki, Ostateczny Odbiorca zwraca nieprawidłowo wydatkowaną kwotę jednostkowej Pożyczki, przy czym zwrot ten następuje wraz z odsetkami ustalonymi według stopy referencyjnej ustalonej zgodnie z § 6 pkt. 21 Regulaminu i dokonywany będzie na Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek w ciągu 5 dni od dnia następującego po dniu doręczenia wezwania Ostatecznemu Odbiorcy.
9. W przypadkach określonych w pkt. 7 i 8 powyżej, odsetki od niewydatkowanej lub niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki naliczane są przez Pośrednika Finansowego za okres od dnia wypłaty Jednostkowej Pożyczki do dnia zwrotu niewydatkowanej lub niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki przy zastosowaniu rynkowego oprocentowania, wskazanego w Umowie Pożyczki. W przypadku, w którym Ostateczny Odbiorca dokonał wcześniej spłaty odsetek umownych od niewydatkowanej lub niepoprawnie wydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki, zwraca on jedynie różnicę pomiędzy odsetkami naliczonymi od przedmiotowej kwoty według stopy rynkowej wskazanej w Umowie Pożyczki, a dotychczas spłaconymi odsetkami.

#### § 14.

#### NIETERMINOWA SPŁATA

1. Pożyczka na Rozwój Turystyki niespłacona w całości lub częściach w terminach określonych w Umowie Pożyczki 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 (tekst jedn. Dz.U. z 2020 r. poz. 1740). Jednakże, gdy Jednostkowa Pożyczka oprocentowana jest według stopy wyższej Pośrednik Finansowy naliczał będzie odsetki za opóźnienie według tej wyższej stopy.
2. W przypadku wystąpienia zadłużenia przeterminowanego Pośrednik Finansowy wstrzymuje wypłatę dalszych transz Pożyczki do czasu wyjaśnienia sprawy z zabezpieczeniem interesów Pośrednika Finansowego.
3. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego pracownik Pośrednika Finansowego zawiadamia Pożyczkobiorcę w drodze kontaktów telefonicznych, wysłanie sms, emaila lub wizytę u Ostatecznego Odbiorcy.
4. W przypadku braku zapłaty w terminie 30 dni od daty powstania zadłużenia przeterminowanego, Pośrednik Finansowy pisemnie pocztą elektroniczną, listem poleconym lub listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru wzywa Pożyczkobiorcę i poręczyciela wyznaczając 7 dniowy termin spłaty zadłużenia przeterminowanego wraz z odsetkami i kosztami licząc od daty doręczenia zawiadomienia. W przypadku nieuregulowania należności w terminie, o którym mowa powyżej, Umowa Pożyczki może zostać wypowiedziana przez Pośrednika Finansowego.
5. Za datę doręczenia zawiadomienia, o którym mowa w ust. 4 uznaje się dzień, w którym nastąpiło przekazanie zawiadomienia adresatowi bezpośrednio przez pracownika Pośrednika Finansowego, pocztą elektroniczną, listem poleconym lub listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru. Ostatni dzień drugiego awizowania nedoręczonego pisma na ostatni adres wskazany Pośrednikowi Finansowemu stwarza domniemanie faktyczne możliwości zapoznania się z jego treścią.



### § 15.

#### ZMIANY DO UMOWY

1. W uzasadnionych przypadkach, na pisemny wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Pośrednik Finansowy może wyrazić zgodę na zmianę warunków Umowy Pożyczki, przy czym zakres zmian może obejmować wyłącznie zakres finansowania określony niniejszym Regulaminem.
2. Zmiana warunków Umowy Pożyczki wymaga odpowiedniej pisemnej zgody poręczycieli oraz osób udzielających rzeczowego zabezpieczenia.
3. Zmiana Umowy Pożyczki następuje w formie aneksu.

### § 16.

#### WYPOWIEDZENIE LUB ROZWIĄZANIE UMOWY

1. Pośrednik Finansowy może wypowiedzieć Umowę Pożyczki w całości lub w części w drodze jednostronnego oświadczenia woli w przypadku naruszenia przez Pożyczkobiorcę postanowień niniejszego regulaminu, Umowy Pożyczki lub umów zabezpieczeń prawnych, w szczególności:
  - 1) naruszenia któregokolwiek z obowiązków określonych w § 10 Regulaminu oraz w Umowie Pożyczki,
  - 2) nieterminowego regulowania zobowiązań z tytułu Pożyczki,
  - 3) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Ostatecznego Odbiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie Pożyczki i odsetek,
  - 4) zmiany lokalizacji finansowanego przedsięwzięcia poza obszar Polski Wschodniej,
  - 5) nie uruchomienia przedsięwzięcia zgodnie z zawartą Umową Pożyczki,
  - 6) istotnego obniżenia realnej wartości złożonego zabezpieczenia,
  - 7) utraty przedmiotu zabezpieczenia,
  - 8) sprzedaży, bez zgody Pośrednika Finansowego, majątku będącego zabezpieczeniem spłaty Pożyczki,
  - 9) niedopełnienia przez Pożyczkobiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty Pożyczki,
  - 10) braku możliwości ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty Pożyczki,
  - 11) wszczęcia egzekucji wobec Ostatecznego Odbiorcy 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 Pośrednika Finansowego,
  - 12) podziału, likwidacji, wystąpienia podstaw dla wszczęcia postępowania upadłościowego lub restrukturyzacyjnego Ostatecznego Odbiorcy,
  - 13) niedotrzymania przez Ostatecznego Odbiorcę terminu do udokumentowania zgodności wykorzystania Pożyczki z jej celem zgodnie z zawartą Umową Pożyczki,
  - 14) w innych sytuacjach zagrażających zdolności Ostatecznego Odbiorcy do terminowej spłaty Pożyczki lub naruszenia warunków Umowy pożyczki w sytuacjach nie wymienionych wyżej.
2. Zawiadomienie o wypowiedzeniu Umowy Pożyczki wysyłane/doręczane jest do Ostatecznego Odbiorcy poręczycieli, na ostatni adres wskazany przez Ostatecznego Odbiorcę i poręczycieli.
3. Okres wypowiedzenia Umowy Pożyczki wynosi 7 dni kalendarzowych, licząc od dnia następnego po dacie doręczenia. W następnym dniu po upływie okresu wypowiedzenia, całe zadłużenie z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z Jednostkowej Pożyczki i opłatami staje się wymagalne jako zadłużenie przeterminowane.





4. 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 (tekst jedn. Dz.U. z 2020 r. poz. 1740). Jednakże, gdy Jednostkowa Pożyczka oprocentowana jest według stopy wyższej Pośrednik Finansowy naliczał będzie odsetki za opóźnienie według tej wyższej stopy.
5. Pośrednik Finansowy może rozwiązać Umowę Pożyczki bez wypowiedzenia w przypadku:
  - 1) jeżeli zostanie ujawnione, że informacje na podstawie których udzielono Pożyczki, są niezgodne ze stanem faktycznym lub prawnym,
  - 2) wykorzystania Pożyczki lub jej części niezgodnie z przeznaczeniem,
  - 3) jeżeli Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych
  - 4) nie wywiąże się w sposób należyty z realizacji zaleceń pokontrolnych,
  - 5) wystąpienia Nieprawidłowości.W takim przypadku Pośrednikowi Finansowemu przysługuje prawo żądania niezwłocznego zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Pożyczki zgodnie z Umową Pożyczki wraz z rynkowymi odsetkami za okres od dnia wypłaty Pożyczki do dnia jej zwrotu oraz innymi zobowiązaniami wobec Pośrednika Finansowego wynikającymi z Umowy Pożyczki, a także wykorzystania zabezpieczenia prawnego zgodnie z zapisami Umowy Pożyczki. Wysokość rynkowych odsetek ustalana jest w wysokości stopy referencyjnej ustalonej dla Ostatecznego Odbiorcy zgodnie z treścią §6 pkt 21 Regulaminu
6. Umowa Pożyczki może zostać rozwiązana również w drodze porozumienia stron.

#### § 17.

#### WINDYKACJA NALEŻNOŚCI

1. W przypadku braku zaspokojenia roszczeń przez Pożyczkobiorcę lub poręczycieli w okresie wskazanym w wypowiedzeniu Umowy Pożyczki, Pośrednik Finansowy 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 Pośrednika Finansowego z zabezpieczeń spłaty Jednostkowej Pożyczki ustalonych w Umowie Pożyczki,
  - 3) powierzenie odzyskania należności firmie windykacyjnej.
2. Strony zobowiązują się do podjęcia działania ugodowego w zakresie polubownego załatwienia sporów.
3. Pośrednik Finansowy ma prawo do dochodzenia od Ostatecznego Odbiorcy roszczeń wynikających z niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy Pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę, przysługujących zarówno Pośrednikowi Finansowemu, jak i BGK lub Instytucji Koordynującej w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Ostatecznego Odbiorcę niezgodnie z Umową Pożyczki.

#### § 18.

#### MONITORING I KONTROLA

1. W okresie trwania Umowy Pożyczki jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia, Pośrednik Finansowy lub instytucja przez niego wskazana, zastrzegają sobie



prawo kontaktowania się z Ostatecznym Odbiorcą, przeprowadzania monitoringu i kontroli prawidłowości realizacji warunków Umowy Pożyczki oraz zasięgnięcia wszelkich informacji dotyczących udzielonej Pożyczki na Rozwój Turystyki.

2. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się poddać wszelkiego rodzaju kontroli i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia), Instytucji Koordynującej, BGK, Pośrednika Finansowego lub innych uprawnionych podmiotów:
  - a) w czasie obowiązywania Umowy Pożyczki, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia;
  - b) w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizowaną Inwestycją zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Inwestycją.
3. Ostateczny Odbiorca informowany jest o planowanej kontroli pisemnie na przynajmniej 3 dni robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej co do zasady na 1 dzień roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi, w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Ostatecznego Odbiorcy.
4. Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany zapewnić podmiotom, o których mowa w pkt. 2 powyżej, m.in.:
  - 1) prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Umowy Pożyczki, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii i odpisów,
  - 2) prawo do dostępu w szczególności do urzędów, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Inwestycja lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca Inwestycji i Umowy Pożyczki,
  - 3) obecności osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Inwestycji oraz Umowy Pożyczki,
  - 4) udzielania prawdziwych, wyczerpujących informacji oraz przekazywania wszelkich żądanych dokumentów i zaświadczeń dotyczących przedmiotu Pożyczki na Rozwój Turystyki i sytuacji Ostatecznego Odbiorcy.
5. Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany do udostępnienia na pisemną prośbę Pośrednika Finansowego lub instytucji przez niego wskazanej bądź innego wskazanego organu administracji publicznej wszelkich dokumentów pozostających w związku z udzieloną Jednostkową Pożyczką i współfinansowanym ze środków Pożyczki przedsięwzięciem, w celu przeprowadzania czynności kontrolnych.
6. Pośrednik Finansowy jest upoważniony do przeprowadzenia kontroli w siedzibie Ostatecznego Odbiorcy bądź w miejscu realizacji Inwestycji w trakcie trwania Umowy Pożyczki, a także w każdym przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Nieprawidłowości.
7. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do zawiadomienia Pożyczkobiorcy o kontroli na miejscu, w terminie nie krótszym niż wynika to z Umowy Pożyczki oraz zgodnie z zasadami powiadomień wskazanymi w Umowie Pożyczki.
8. Zakres kontroli będzie obejmować wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Pożyczkobiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Pożyczki, w tym w szczególności obowiązki dotyczące udokumentowania wydatkowania środków z Pożyczki zgodnie z celem wskazanym w Umowie Pożyczki oraz bieżącej zdolności Pożyczkobiorcy do spłaty zobowiązań wobec Pośrednika Finansowego.
9. Kontrola będzie obejmowała także dokumentację potwierdzającą wykluczenie nakładania się finansowania przyznanego w ramach Strategii z finansowaniem z EFSI, z innych funduszy,

programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej (zgodnie z zasadami określonymi przez BGK).

10. Na podstawie zebranych dokumentów i materiału dowodowego Zespół kontrolujący sporządza informację pokontrolną, która przekazywana jest do Ostatecznego Odbiorcy.
11. Ostateczny Odbiorca ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do informacji pokontrolnej w terminie wynikającym z Umowy Pożyczki. Po rozpatrzeniu przez Zespół kontrolujący wyjaśnień, sporządzana jest ostateczna wersja informacji pokontrolnej, która jest przekazywana do podpisu Ostatecznego Odbiorcy.
12. W przypadku stwierdzenia w toku Kontroli niepoprawnej realizacji przez Ostatecznego Odbiorcę obowiązków wynikających z Umowy Pożyczki, Pośrednik Finansowy wydaje stosowne zalecenia pokontrolne wraz ze wskazaniem terminu ich realizacji.
13. Odmowa podpisania przez Ostatecznego Odbiorcę informacji pokontrolnej, nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych.
14. W przypadku wydania zaleceń pokontrolnych sposób ich realizacji podlega monitorowaniu poprzez: korespondencję (pisma, dokumenty, oświadczenia) Ostatecznego Odbiorcy w sprawie realizacji poszczególnych zaleceń pokontrolnych, lub/i wizytę monitoringową w miejscu realizacji Inwestycji lub siedzibie Ostatecznego Odbiorcy. Pośrednik Finansowy może przeprowadzić ponowną kontrolę na miejscu realizacji Inwestycji w trybie doraźnym.
15. Pośrednik Finansowy jest uprawniony do monitorowania liczby nowo utworzonych i utrzymanych miejsc pracy u Ostatecznych Odbiorców.
16. Ostateczny Odbiorca na etapie ubiegania się o wsparcie wskazuje w oświadczeniu aktualny stan zatrudnienia oraz planowaną liczbę nowo utworzonych miejsc pracy. Po 24 miesiącach od zakończenia rzeczowej realizacji projektu Ostateczny Odbiorca przedkłada ponownie oświadczenie ze wskazaniem aktualnego stanu zatrudnienia oraz informacji o faktycznie nowo utworzonych miejscach pracy<sup>10</sup>.
17. Monitoringowi podlegają etaty, które powstały lub zostały utrzymane jako bezpośredni skutek realizacji lub zakończenia projektu i wynikają z uzyskanego wsparcia. Nowo utworzone i utrzymane miejsca pracy rozumiane jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, powstałe lub utrzymane do 24 miesięcy od zakończenia rzeczowej realizacji projektu (data zapłaty ostatniej faktury, data odbioru, w zależności co występuje później). Do wskaźnika nie wlicza się pracowników zatrudnionych do wdrożenia projektów oraz etatów nieobsadzonych. Prace sezonowe i niepełnowymiarowe należy przeliczyć na ekwiwalent pełnego czasu pracy. Wskaźnik należy monitorować w podziale na etaty zajmowane przez kobiety i mężczyzn.

## § 19.

### ARCHIWIZACJA I PRZECHOWYWANIE DOKUMENTÓW

1. Pośrednik Finansowy przechowuje, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa, wszelkiej dokumentacji związanej z realizacją Operacji co najmniej 5 lat od dnia upływu terminu obowiązywania Umowy lub jej rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy *de minimis* w okresie 10 lat od jej udzielenia, w zależności od tego, który z terminów jest dłuższy.
2. Pośrednik Finansowy może przedłużyć termin przechowywania dokumentów, informując o tym Ostatecznego Odbiorcę na piśmie przed upływem terminu, o którym mowa w ust. 1 powyżej.
3. Dokumenty przechowuje się w formie oryginałów albo kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem na powszechnie uznawanych nośnikach danych.

<sup>10</sup> Dane przedkładane przez Ostatecznego Odbiorcę gromadzone są wyłącznie na potrzeby statystyki w ramach systemu sprawozdawczości



4. Pośrednik Finansowy oświadcza, że dokumentacja związana z realizacją Operacji przechowywana będzie pod adresem AL. IX Wieków Kielc 4, 25-516 Kielce będącym siedzibą Pośrednika Finansowego.
5. W przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji przez Pośrednika Finansowego działalności, przed upływem terminów, o których mowa w ust. 1 i 2 powyżej. Ostateczny Odbiorca zostanie poinformowany o nowym adresie, pod którym przechowywane będą te dokumenty. Zmiana miejsca przechowywania dokumentów nie wymaga zmiany niniejszej Umowy. W przypadku, gdy odrębne przepisy nakładają inne terminy archiwizacji i przechowywania dokumentacji, okresem obowiązującym Ostatecznego Odbiorcę do przechowywania dokumentacji jest okres kończący się w terminie późniejszym.

## § 20.

### POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy Wdrożenia lub Umowy na realizację Strategii wszystkie prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego wynikające z Umów Pożyczki przechodzą, odpowiednio, na BGK, Instytucję Koordynującą lub inny podmiot wskazany przez Instytucję Koordynującą.
2. Ostateczny Odbiorca przyjmuje do wiadomości, iż w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości na poziomie Pośrednika Finansowego lub rozwiązania Umowy Wdrożenia albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wierzycelności wynikające z Umowy Pożyczki wraz z zabezpieczeniami przechodzą na BGK lub inny podmiot przez niego wskazany.
3. Ostateczny Odbiorca wyraża zgodę bez zastrzeżeń na przepisanie lub przeniesienie (oraz zwrotne przepisanie lub przeniesienie) przez Pośrednika Finansowego na rzecz BGK (lub na rzecz wskazanego przez BGK następcy Pośrednika Finansowego), wszystkich praw i obowiązków Pośrednika Finansowego wynikających z wszelkich umów lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie, w sposób bezwarunkowy (chyba, że BGK wskaże takie warunki) oraz bez konieczności uzyskania zgody ani Ostatecznego Odbiorcy ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia.
4. Na zabezpieczenie roszczeń wynikających z Umowy Wdrożenia, Pośrednik Finansowy przeleje przyszłe wierzycelności w postaci praw wynikających z Umów Pożyczki i Umów Zabezpieczenia na BGK lub inny podmiot przez niego wskazany pod warunkiem zawieszającym wystąpienia Nieprawidłowości (dalej Warunek Zawieszający) lub rozwiązania Umowy Wdrożenia albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny a Ostateczny Odbiorca przyjmuje powyższe do wiadomości.
5. Niezwłocznie po otrzymaniu od BGK Zawiadomienia o ziszczeniu się Warunku Zawieszającego, Pośrednik Finansowy przekaze każdemu Ostatecznemu Odbiorcy zawiadomienie o zawarciu Umowy Cesji w odniesieniu do Umowy Pożyczki i każdej Umowy Zabezpieczenia.
6. Pożyczkobiorca, jego małżonek, przystępujący do długu lub/i poręczyciel będący osobą fizyczną, przed podpisaniem Umowy Pożyczki i umów zabezpieczeń wyraża zgodę na przetwarzanie jego danych osobowych przez Pośrednika Finansowego lub podmiot przez niego wskazany oraz inne uprawnione instytucje, zgodnie z przepisami ustawy o ochronie danych osobowych oraz na przekazywanie innym podmiotom a w szczególności BGK, Instytucji Koordynującej, organom administracji publicznej.
7. Ostateczny Odbiorca wyraża zgodę na przetwarzanie danych objętych tajemnicą bankową, a także na ich udostępnianie BGK oraz innym podmiotom, w szczególności, Instytucji Koordynującej oraz organom administracji publicznej, , zgodnie z Umową Pożyczki, Umową Wdrożenia i Umową Strategii oraz przepisami prawa na zasadach określonych w oświadczeniu o zgodzie na przetwarzanie danych osobowych, którą to zgodę Pożyczkobiorca przedstawia wraz z wnioskiem o pożyczkę.

8. Pośrednik Finansowy przetwarza dane osobowe oraz dane objęte tajemnicą bankową w zakresie niezbędnym dla realizacji Operacji, zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (tj. Dz.U. z 2019 r. poz. 1781) oraz Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tj. Dz.U. 2020 poz. 1896 z późn. zm.), postanowieniami Umowy Wdrożenia i Umowy Pożyczki.
9. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na wykorzystanie przez Ostatecznego Odbiorcę, BGK i Instytucję Koordynującą swoich danych teleadresowych na potrzeby promocji i informacji.
10. Administratorem danych osobowych uzyskanych od Pożyczkobiorcy jest Pośrednik Finansowy.
11. Zgoda Ostatecznego Odbiorcy i jego małżonka, przystępującego do długu lub/i poręczyciela będącego osobą fizyczną na przetwarzanie danych osobowych jest warunkiem wszczęcia i przeprowadzenia całego procesu pożyczkowego aż do całkowitego rozliczenia Umowy Pożyczki. Cofnięcie zgody na przetwarzanie danych osobowych może skutkować wypowiedzeniem Umowy Pożyczki.
12. Wszelkie spory powstałe w związku z Regulaminem i Umowa Pożyczki poddaje się pod rozstrzygnięcie sądów powszechnych właściwych dla siedziby Świętokrzyskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. w Kielcach.
13. Regulamin jest integralną częścią Umowy Pożyczki i jest dostępny w siedzibie oraz na stronie internetowej Pośrednika Finansowego([www.sfr-kielce.pl](http://www.sfr-kielce.pl)).
14. Pożyczkobiorca oświadcza, że przed zawarciem umowy zapoznał się z Regulaminem udzielania Pożyczek na Rozwój Turystyki dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw z obszaru Polski Wschodniej przez Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzielanych na podstawie Umowy wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Pożyczka na Rozwój Turystyki nr 2/PPWT/14720/2021/IV/DIF/370 z dnia 24 lutego 2021 r.

#### Załączniki

Załącznik nr 1 Karta Produktu Pożyczka na Rozwój Turystyki.

Załącznik nr 2 Zestawienie wydatków w ramach rozliczenia pożyczki.