



**REGULAMIN FUNDUSZU POŻYCZKOWEGO
DLA MIKRO, MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORCÓW
Z OBSZARU POLSKI WSCHODNIEJ
INSTRUMENT FINANSOWY- POŻYCZKA NA ROZWÓJ TURYSTYKI**

Niniejszy Regulamin określa zasady udzielania pożyczek, przez Krajowe Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości, w ramach zadania wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym – Pożyczka na Rozwój Turystyki w ramach Strategii Inwestycyjnej „Przedsiębiorcza Polska Wschodnia-Turystyka”.

§ 1

DEFINICJE I INTERPRETACJE

Dla potrzeb Regulaminu poniższe terminy otrzymują następujące znaczenie:

1. **Dzień Roboczy** – dzień inny, niż sobota, niedziela lub inny dzień ustawowo wolny od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (Dz.U. z 2015 r. poz. 90).
2. **Instytucja Koordynująca** - Instytucja Koordynująca realizację Strategii, tj. minister właściwy do spraw rozwoju regionalnego, którego obsługę zapewnia komórka organizacyjna odpowiedzialna za koordynację realizacji Strategii, pełniąca funkcję instytucji zarządzającej dla programów operacyjnych, które obejmują zasięgiem terytorialnym makroregion Polski Wschodniej, zgodnie z podziałem zadań w urzędzie obsługującym ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego.
3. **Instrument Finansowy** - utworzony przez Pośrednika Finansowego/KSWP instrument finansowy Pożyczka na Rozwój Turystyki, z którego będą udzielane Jednostkowe Pożyczki na rzecz MSP określonych w niniejszym regulaminie.
4. **Jednostkowa Pożyczka**- pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego/KSWP na warunkach określonych niniejszym Regulaminem.
5. **Karencja** – ilość miesięcznych spłat, w trakcie których nie będzie spłacany kapitał Pożyczki.
6. **Komisja Pożyczkowa- (Komisja)** - należy przez to rozumieć komisję działającą w ramach KSWP, podejmującą decyzję o udzieleniu pożyczki, odłożeniu decyzji do czasu uzyskania dodatkowych informacji lub odmowie udzielenia pożyczki.
7. **KSWP** - należy przez to rozumieć Krajowe Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości.
8. **Limit Pożyczki na Rozwój Turystyki** – należy przez to rozumieć środki udostępnione Pośrednikowi Finansowemu przez Bank Gospodarstwa Krajowego na udzielanie pożyczek Ostatecznym Odbiorcom.
9. **MŚP** – mikro, małe lub średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014.¹
10. **Niezgodność** -jakikolwiek naruszenie przez Pośrednika Finansowego lub Ostatecznego Odbiorcę prawa unijnego lub krajowego wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Umowy lub Umowy Pożyczki, które powoduje lub mogłoby spowodować szkodę w budżecie państwa poprzez obciążenie budżetu państwa nieuzasadnionym wydatkiem środków publicznych

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

Projekt Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka jest finansowany ze środków Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej.



Krajowe Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości, ul. Stanisława Staszica 2A, 26-200 Końskie
tel. (41) 375-14-55, fax: (41) 375-14-56, e-mail: kswp@kswp.org.pl, www.kswp.org.pl



11. **Okres Budowy Portfela** – okres w jakim KSWP może udzielać wsparcia Ostatecznym Odbiorcom przy wykorzystaniu środków w ramach Limitu Pożyczki na Rozwój Turystyki.
12. **Ostateczny Odbiorca** - MŚP, który zawarł z Pośrednikiem Finansowym Umowę Pożyczki na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.
13. **Pośrednik Finansowy** – Krajowe Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości.
14. **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;
15. **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”;

§ 2

STANDARDY ŚWIADCZENIA USŁUG POŻYCZKOWYCH

Usługi pożyczkowe świadczone są zgodnie z wewnętrznymi procedurami KSWP, funkcjonującymi w ramach systemu ISO 9001: 2015 oraz niniejszym Regulaminem.

§ 3

OGÓLNE KRYTERIA DOPUSZCZALNOŚCI UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKĘ

1. Podmioty ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę na Rozwój Turystyki muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
 - a) są mikro lub 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. Urz. UE L 187 z 26.06.2014, str. 1);
 - b) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną;
 - c) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt. 20 Wytocznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.), chyba, że dopuszczone jest to na podstawie odrębnych regulacji² i przepisów prawa.

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

Projekt Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka jest finansowany ze środków Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej.





- d) 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),
 - e) 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,
 - f) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji,
 - g) nie znajdują się w trakcie likwidacji, postępowania upadłościowego, naprawczego lub pod zarządem komisarycznym,
 - h) nie są podmiotem karanym na mocy zapisów ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzenia wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (Dz. U. z 2012 r. poz. 769), zakazem dostępu do środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt. 1 i 4 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.),
 - i) nie orzeczono w stosunku do nich zakazu dostępu do środków funduszy europejskich na podstawie odrębnych przepisów takich jak: – art. 207 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2017 r. poz. 2077);
 - j) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji;
 - k) nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji.
 - l) złożą odpowiedni wniosek wraz z wymaganą dokumentacją.
 - ł) techniczne, ekonomiczne i finansowe założenia przedstawionych przez nich biznesplanów wskazują na ich wykonalność.
 - m) ich system rachunkowości i księgowania zgodny jest z obowiązującymi przepisami.
 - n) zobowiązania podatkowe wobec Skarbu Państwa i zobowiązania wobec ZUS regulują w terminie.
 - o) zobowiązują się do prowadzenia działalności określonej we wniosku, na terenie objętym pomocą Funduszu, przez okres nie krótszy niż czas spłaty pożyczki i wykorzystania pożyczki na wskazany cel;
 - p) wskażą zabezpieczenie stosowne do kwoty pożyczki.
 - r) posiadają wszelkie inne zezwolenia, atesty lub certyfikaty w zależności od rodzaju prowadzonej działalności.
2. Inwestycja finansowana Pożyczką na Rozwój Turystyki musi być zlokalizowana na terenie Polski Wschodniej, przy czym:
 - a) co najmniej 70% wartości zbudowanego Portfela Pożyczek będą stanowiły Jednostkowe Pożyczki udzielone na inwestycje zlokalizowane na terenie województwa świętokrzyskiego,
 - b) nie więcej niż 30% wartości Portfela Pożyczek mogą stanowić Jednostkowe Pożyczki udzielone na inwestycje zlokalizowane na terenie pozostałych czterech województw Polski Wschodniej (woj. podkarpackie, woj. lubelskie, woj. podlaskie, woj. warmińsko-mazurskie).
 3. Ostateczni Odbiorcy muszą prowadzić działalność gospodarczą w branży turystycznej i okołoturystycznej³, w szczególności w ramach następujących działów i grup PKD⁴:

³ 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.

⁴ 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.

Projekt Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka jest finansowany ze środków Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej.





- 55 - Zakwaterowanie;
 - 56 - Działalność usługowa związana z wyżywieniem;
 - 50.1 - Transport morski i przybrzeżny pasażerski;
 - 50.3 - Transport wodny śródlądowy pasażerski;
 - 50.1 - Transport lotniczy pasażerski;
 - 52.23 - Działalność usługowa wspomagająca transport lotniczy;
 - 77.11 - Wynajem i dzierżawa samochodów osobowych i furgonetek;
 - 77.21 - Wynajem i dzierżawa sprzętu rekreacyjnego i sportowego;
 - 79 - Działalność związana z turystyką;
 - 86 - Opieka zdrowotna;
 - 91 - Działalność bibliotek, archiwów, muzeów oraz pozostała działalność związana z kulturą;
 - 93 - Działalność sportowa, rozrywkowa i rekreacyjna;
 - 96.02 - Fryzjerstwo i pozostałe zabiegi kosmetyczne;
 - 96.04 - Działalność usługowa związana z poprawą kondycji fizycznej;
 - 47 - Handel detaliczny;
 - 03.12 - Rybołówstwo w wodach śródlądowych;
 - 10.52 - Produkcja lodów;
 - 10.86 - Produkcja artykułów spożywczych homogenizowanych i żywności dietetycznej;
 - 16.29 - Produkcja pozostałych wyrobów z drewna; produkcja wyrobów z korka, słomy i materiałów używanych do wyplatania;
 - 20.42 - Produkcja wyrobów kosmetycznych i toaletowych;
 - 32 - Pozostała produkcja wyrobów;
 - 74.10 - Działalność w zakresie specjalistycznego projektowania.
4. Poza rodzajami działalności wymienionymi w ppkt 3, o wsparcie mogą również ubiegać się Ostateczni Odbiorcy prowadzący działalność gospodarczą w innej branży w przypadku, kiedy z przedstawionego wniosku wynika, że planowana inwestycja dotyczy wspierania działalności turystycznej i okoturystycznej i wpisuje się w typy przedsięwzięć opisanych w ppkt 3.
5. MŚP wraz z wnioskiem o udzielenie wsparcia przedstawia deklarację potwierdzającą przeznaczenie wsparcia na działalność wpisującą się w charakterystyczne rodzaje działalności/ branże turystyczne, o których mowa w ppkt 3.

6. Pożyczka nie może być udzielona:

- a. Mikro, małemu, średniemu przedsiębiorcy będącemu osobą fizyczną, jeżeli został skazany 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.
- b. Mikro, małemu, średniemu przedsiębiorcy niebędącemu osobą fizyczną, w którym osoba będąca członkiem jego organów zarządzających bądź współnikiem, została skazana prawomocnym wyrokiem za przestępstwa, o których mowa powyżej.
- c. Pożyczki mające charakter pomocy **de minimis** nie mogą być udzielone:
 - w sektorze rybołówstwa i akwakultury rozumieniu rozporządzenia Rady (WE) nr 104/2000 z dnia 17 grudnia 1999 r. w sprawie wspólnej organizacji rynków produktów rybołówstwa i akwakultury,
 - na działalność w dziedzinie produkcji podstawowej produktów rolnych wymienionych w załączniku I do Traktatu ustanawiającego Wspólnotę Europejską,
 - w zakresie 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

Projekt Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka jest finansowany ze środków Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej.





- wprowadzonych na rynek przez przedsiębiorstwa objęte pomocą, kiedy przyznanie pomocy zależy od faktu przekazania jej w części lub w całości producentom podstawowym,
- 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,
 - uwarunkowana pierwszeństwem korzystania z towarów krajowych w stosunku do towarów sprowadzanych z zagranicy,
 - na nabycie pojazdów przeznaczonych do transportu drogowego towarów przyznawanej podmiotom gospodarczym prowadzącym działalność zarobkową w zakresie drogowego transportu towarowego;- podmiotowi, który w okresie trzech lat podatkowych otrzymał 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 euro, a w przypadku podmiotu prowadzącego działalność w sektorze transportu drogowego -równowartość w złotych kwoty 100 000 euro, obliczonych według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego obowiązującego w dniu udzielenia pomocy.

§ 4 ZAKRES FINANSOWANIA

1. Inwestycja finansowana Pożyczką na Rozwój Turystyki musi być zlokalizowana na terenie Polski Wschodniej, przy czym:
 - a) co najmniej 70% wartości zbudowanego Portfela Pożyczek będą stanowiły Jednostkowe Pożyczki udzielone na inwestycje zlokalizowane na terenie województwa świętokrzyskiego,
 - b) nie więcej niż 30% wartości Portfela Pożyczek mogą stanowić Jednostkowe Pożyczki udzielone na inwestycje zlokalizowane na terenie pozostałych czterech województw Polski Wschodniej.
2. Wsparcie udzielane Ostatecznemu Odbiorcy musi prowadzić do poszerzenia oferty, podniesienia jakości produktów, usług i/lub do wydłużenia sezonu turystycznego w województwach Polski Wschodniej z zastrzeżeniem ppkt. 5.
3. 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.
4. 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:
 - zakup gruntów, nieruchomości pod warunkiem: przeznaczenia na cele inwestycyjne (bezpośrednio związane z, lub przystosowane do prowadzenia działalności gospodarczej); przedmiotem wsparcia nie będzie wyłącznie

Projekt Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka jest finansowany ze środków Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej.





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 wyłączony jest zakup nieruchomości z przeznaczeniem na cele obrotowe;

- zakup pojazdów przeznaczonych do transportu drogowego pod następującymi warunkami: zakup fabrycznie nowego lub używanego środka transportu (nie więcej niż 5 - letniego)⁵ tj.: samochodu z dopuszczalną masą całkowitą do 3,5 tony, przeznaczonego do przewozu ładunków lub osób, w związku z prowadzeniem działalności turystycznej⁶; 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 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 3 dopuszcza się:

- finansowanie wydatków związanych z wykorzystywaniem technik informacyjno-komunikacyjnych (TIK), (np. w zakresie zapewnienia łatwego dostępu do informacji o usługach turystycznych - e-turystyka);
- pokrywanie przez Ostatecznych Odbiorców wydatków związanych z bieżącą/obrotową działalnością do 70% wysokości Jednostkowej Pożyczki.
- pokrywanie przez Ostatecznych Odbiorców wydatków na promocję i reklamę, związanych z zasadniczą częścią finansowanego przedsięwzięcia.

5. W związku z sytuacją epidemiczną w kraju:

- 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.
- na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, Pośrednik Finansowy może zmienić przeznaczenie już udzielonej Jednostkowej Pożyczki na to, określone w lit. a.
- dla Jednostkowych Pożyczek, o których mowa w lit. a i b:
 - wsparcie można przeznaczyć na pokrycie wydatków m.in. na: wynagrodzenia, opłaty za media, gaz, prąd, ubezpieczenia, najem powierzchni czy zakup towarów,
 - nie stosuje się postanowień ppkt 4 lit. c) ppkt ii. oraz pkt 14.

6. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki powinno skutkować utworzeniem nowych miejsc pracy przez MŚP.

⁵ Zgodnie z ustawą z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 710, 846, 960, 1052) nowy środek transportu – rozumie się przez to przeznaczony do transportu osób lub towarów pojazdy lądowe napędzane silnikiem o pojemności skokowej większej niż 48 centymetrów sześciennych lub o mocy większej niż 7,2 kilowata, jeżeli przejechały nie więcej niż 6000 kilometrów lub od momentu dopuszczenia ich do użytku upłynęło nie więcej niż 6 miesięcy; za moment dopuszczenia do użytku pojazdu lądowego uznaje się dzień, w którym został on pierwszy raz zarejestrowany w celu dopuszczenia do ruchu drogowego lub w którym po raz pierwszy podlegał on obowiązkowi rejestracji w celu dopuszczenia do ruchu drogowego. Pojazdami używanymi będą samochody nie spełniające powyższych warunków.

⁶ Np. na potrzeby imprez okolicznościowych, wycieczek krajoznawczych, wyjazdów integracyjnych, transferu z lotniska do hotelu, wyjazdów firmowych, szkoleń targów, konferencji, obozów, kolonii, zielonych szkół.

Projekt Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka jest finansowany ze środków Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej.





Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do monitorowania liczby nowo utworzonych⁷ i/ lub utrzymanych miejsc pracy u Ostatecznych Odbiorców.

- a) Monitoringowi podlegają etaty, które powstały jako bezpośredni skutek realizacji/ zakończenia projektu i wynikają z uzyskanego wsparcia.
 - b) Nowo utworzone miejsca pracy rozumiane jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, powstałe do 24 miesięcy od zakończenia rzeczowej realizacji projektu (data zapłaty ostatniej faktury, data odbioru, w zależności co występuje później). Do wskaźnika nie wlicza się pracowników zatrudnionych do wdrożenia projektów oraz etatów nieobsadzonych. Prace sezonowe i niepełnowymiarowe należy przeliczyć na ekwiwalent pełnego czasu pracy. Wskaźnik należy monitorować w podziale na etaty zajmowane przez kobiety i mężczyzn.
 - c) Utworzenie nowych miejsc pracy w wyniku wykorzystania Jednostkowej Pożyczki powinno zostać potwierdzone przez Ostatecznego Odbiorcę poprzez złożenie oświadczeń o utworzonych miejscach pracy i okresie zatrudnienia, na etapie ubiegania się o wsparcie oraz po 24 miesiącach jego udzielenia.
7. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od dnia jej uruchomienia. W uzasadnionych przypadkach, ze względu na charakter inwestycji i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy Pośrednik Finansowy może zaakceptować wydłużenie powyższego terminu, o kolejne 90 dni ze względu na charakter przedsięwzięcia.
 8. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków uzyskanych w ramach pożyczki oraz deklarowanego wkładu własnego, zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane, jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego. Przedstawione w ramach rozliczenia dokumenty powinny w sposób jednoznaczny potwierdzać, że kwota Jednostkowej PMN została wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem na jakie została udzielona. W przypadkach, w których koszty kwalifikowane ponoszone są w walucie innej niż PLN, dla celów rozliczenia pożyczki są one przeliczane na PLN według średniego kursu NBP z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień dokonania transakcji
 9. Do rozliczenia przyjmuje się wysokość poniesionych wydatków w kwotach netto. Jeżeli Pożyczkobiorca nie ma prawnej możliwości odzyskania podatku VAT, kwalifikowane koszty przedsięwzięcia mogą być liczone w wartościach brutto.
 10. Dokonywanie lub przyjmowanie płatności związanych z wykonywaną działalnością gospodarczą musi następować za pośrednictwem rachunku bankowego 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 równowartość 15 000,00 zł 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. Oryginały dokumentów należy dostarczyć wraz z ich zestawieniem tabelarycznym wg. załącznika *Szczegółowe zestawienie wydatków finansowanych w ramach pożyczki* dostępnego na stronie www.kswp.org.pl.

Wyłączenia w udzielaniu wsparcia

12. Wsparcie nie będzie udzielane na pokrycie wydatków poniesionych przez Ostatecznego Odbiorcę przed dniem otrzymania wsparcia, tzn. wydatków, za które zapłata nastąpiła przed dniem udzielenia Jednostkowej Pożyczki.
13. W ramach wsparcia nie będzie finansowana działalność polegająca na:
 - a) promocji turystycznej;
 - b) rewitalizacji przestrzeni publicznych (np. rynków miejskich);

⁷ Obowiązek nie dotyczy Ostatecznych Odbiorców, którzy skorzystali ze wsparcia, o którym mowa w § 4 ppkt. 5 lit. a.

Projekt Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka jest finansowany ze środków Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej.





- c) organizacji imprez o charakterze kulturalnym i turystycznym, takich jak wystawy, festiwale, koncerty, targi, itp.
14. Wsparcie nie będzie udzielane na przedsięwzięcia, których celem jest pokrywanie wyłącznie bieżącej/ obrotowej działalności Ostatecznego Odbiorcy.
15. W ramach wsparcia nie jest możliwe:
- finansowanie w całości lub części wydatków pokrytych uprzednio ze środków funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
 - 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;
 - 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;
 - finansowanie spłat zobowiązań publiczno – prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
 - refinansowanie zadłużenia, w tym spłat pożyczek i kredytów zaciągniętych u innych podmiotów.

§ 5

WARUNKI UDZIELANIA POŻYCZKI

- Wartość Jednostkowej Pożyczki na Rozwój Turystyki wynosi do **500 000,00 zł**.
- 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.
- Jednostkowa Pożyczka może być udzielona bez udziału własnego MSP lub z udziałem własnym wnoszonym w udokumentowanej formie finansowej lub rzeczowej.
- Udzielenie Jednostkowej Pożyczki powinno skutkować utworzeniem nowych miejsc pracy przez MŚP.
- 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 z zastrzeżeniem pkt. 6, 9,10.
- Ostateczny Odbiorca, który już skorzystał z Jednostkowej Pożyczki, może zawnieść o wydłużenie okresu spłaty do 84 miesięcy, jeżeli wniosek wynika z pogorszenia się sytuacji finansowej Ostatecznego Odbiorcy w związku z negatywnymi konsekwencjami epidemii Covid-19.
- Maksymalna karencja standardowa w spłacie Jednostkowej Pożyczki wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w pkt. 4.
- 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.
- Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy karencji dodatkowej, tj. zawieszenia obowiązku spłaty raty kapitałowej, pod następującymi warunkami:
 - maksymalny okres karencji dodatkowej wynosi 6 miesięcy,
 - okres karencji dodatkowej następuje bezpośrednio po upływie określonego w umowie pożyczki okresu karencji standardowej.
 - Ostateczny Odbiorca złoży do Pośrednika Finansowego uzasadniony wniosek o udzielenie karencji dodatkowej, podyktowany pogorszeniem sytuacji finansowej Ostatecznego Odbiorcy w związku z negatywnymi konsekwencjami epidemii COVID-19 dla funkcjonowania branży turystycznej i okołoturystycznej.

Projekt Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka jest finansowany ze środków Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej.



Krajowe Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości, ul. Stanisława Staszica 2A, 26-200 Końskie
tel. (41) 375-14-55, fax: (41) 375-14-56, e-mail: kswp@kswp.org.pl, www.kswp.org.pl



- d) na wniosek Ostatecznego Odbiorcy okres karencji dodatkowej może wydłużyć maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w pkt 4,
 - e) decyzja w sprawie udzielenia karencji dodatkowej oraz wydłużenia maksymalnego okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki należy do Pośrednika Finansowego.
10. Pośrednik Finansowy może udzielić Ostatecznemu Odbiorcy wakacji kredytowych, tj. zawieszenia obowiązku spłaty raty kapitałowej lub kapitałowo-odsetkowej, pod następującymi warunkami:
- a) maksymalny okres wakacji kredytowych wynosi 6 miesięcy,
 - b) rozpoczęcie okresu wakacji kredytowych skracza okres karencji standardowej, jeżeli te dwa okresy nachodzą na siebie,
 - d) 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,
 - e) na wniosek Ostatecznego Odbiorcy okres wakacji kredytowych może wydłużyć maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w pkt 4,
 - f) Pośrednik Finansowy ma możliwość zastosowania oprocentowania Jednostkowych Pożyczek na okres wakacji kredytowych na poziomie 0% (wówczas to oprocentowanie dotyczy wszystkich pożyczek, dla których udzielono wakacji kredytowych),
 - g) decyzja w sprawie udzielenia wakacji kredytowych oraz wydłużenia maksymalnego okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki należy do Pośrednika Finansowego.
11. W uzasadnionych przypadkach Pośrednik Finansowy może dwukrotnie udzielić Ostatecznemu Odbiorcy karencji dodatkowej lub wakacji kredytowych.

ZASADY ODPLATNOŚCI ZA UDZIELENIE JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

12. Jednostkowe Pożyczki są udzielane przez Pośrednika Finansowego na warunkach **korzystniejszych niż rynkowe**, zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu Nr 1407/2013. KSWP ma obowiązek zgłoszenia faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej.
13. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest równe stopie bazowej KE⁸, obowiązującej w dniu zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem pkt 14 i 15 poniżej.
14. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielonej MŚP na przedsięwzięcie mające status⁹ Miejsca Przyjaznego Rowerzystom w ramach Wschodniego Szlaku Rowerowego GreenVelo jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest równe połowie wartości stopy bazowej KE, obowiązującej w dniu zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki.
15. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielonej przedsiębiorstwu start-up jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest równe połowie wartości stopy bazowej KE, obowiązującej w dniu zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki.
16. 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.
17. Od środków Jednostkowej Pożyczki Pośrednik Finansowy nie pobiera żadnych opłat i prowizji związanych z jej udzieleniem i obsługą w całym okresie finansowania. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

⁸ 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).

⁹ W celu uzyskania preferencji w oprocentowaniu Ostateczny Odbiorca musi przedstawić Pośrednikowi Finansowemu certyfikat o nadaniu statusu MRP, najpóźniej w dniu podpisania Umowy Pożyczki

Projekt Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka jest finansowany ze środków Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej.





18. W związku z sytuacją epidemiczną w kraju:
- do nowo udzielanych Jednostkowych Pożyczek oprocentowanie wymienione w ppkt. 13 – 15, dodatkowo obniża się odpowiednio o połowę.
 - Pośrednik finansowy, na uzasadniony wniosek Ostatecznego Odbiorcy, może obniżyć oprocentowanie wymienione w ppkt. 13 – 15, w trakcie realizacji umowy inwestycyjnej.
19. W przypadku niewykorzystania przez Ostatecznego Odbiorcę całości lub części kwoty Pożyczki zgodnie z przeznaczeniem, zwraca on niewykorzystaną kwotę Pożyczki wraz z odsetkami na Rachunek Bankowy Wypłat Pożyczek w terminie określonym w wezwaniu do zwrotu. Odsetki od niewykorzystanej kwoty Pożyczki naliczane są za okres od dnia wypłaty Pożyczki do dnia zwrotu niewykorzystanej kwoty Pożyczki przy zastosowaniu rynkowego oprocentowania. Ponadto niewykorzystanie całości lub części kwoty Pożyczki może skutkować naliczeniem kary w wysokości 10% od niewykorzystanej kwoty.
20. Wszelkie opłaty związane z ustanowieniem/zwolnieniem zabezpieczenia pożyczki obciążają Pożyczkobiorcę.
21. Wartość indywidualnej pomocy *de minimis* udzielonej w formie Jednostkowej Pożyczki wyraża się za pomocą ekwiwalentu dotacji brutto (EBD), 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.
22. Pomoc *de minimis* udzielona Ostatecznemu Odbiorcy podlega kumulacji zgodnie z zasadami określonymi w art. 5 Rozporządzenia 1407/2013.
23. W przypadku zmiany celu pożyczki po zawarciu umowy inwestycyjnej, zgodnie z § 4 ppkt 5, wartość EDB wyliczana jest wyłącznie na podstawie stopy referencyjnej z dnia przyznania pomocy, tj. zgodnie z art. 4 ust. 3 c) rozporządzenia 1407.

ZABEZPIECZENIE POŻYCZKI

21. Udzielenie pożyczki jest uzależnione od ustanowienia zabezpieczenia spłaty pożyczki. Przyjmowane mogą być następujące formy zabezpieczenia:
- obligatoryjne:
 - weksel in blanco z deklaracjami wystawcy weksla i poręczycieli,
 - fakultatywne:
 - poręczenie osób trzecich,
 - akt notarialny o dobrowolnym poddaniu się Pożyczkobiorcy i Poręczycieli rygorowi egzekucji na podstawie art. 777 k.p.c.,
 - poręczenie instytucji finansowych,
 - ustanowienie hipoteki, wraz z cesją na polisie ubezpieczeniowej,
 - przewłaszczenie rzeczy ruchomych na zabezpieczenie wraz z polisą ubezpieczeniową i cesją,
 - zastaw rejestrowy wraz z polisą ubezpieczeniową i cesją,
 - blokada środków finansowych na lokacie,
 - inne.
22. Jeżeli Wnioskodawca jest osobą fizyczną pozostającą w związku małżeńskim i pomiędzy małżonkami istnieje ustrój wspólności majątkowej małżeńskiej, na wystawianym przez niego wekslu wymagane jest udzielenie poręczenia przez współmałżonka.
23. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do ustanowienia na żądanie KSWP dodatkowego zabezpieczenia pożyczki w okresie jej spłaty w przypadku:
- niedotrzymania warunków umowy,
 - zagrożenia terminowej spłaty pożyczki z powodu złego stanu finansów Pożyczkobiorcy,

Projekt Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka jest finansowany ze środków Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej.





- gdy wartość ustanowionych zabezpieczeń zmniejszyła się lub gdy grozi zmniejszenie ich wartości.
- 24. Dla ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia KSWP wyznacza Pożyczkobiorcy odpowiedni termin.
- 25. Zmiana formy, zakresu zabezpieczenia pożyczki może być dokonana na wniosek Pożyczkobiorcy, pod warunkiem, że zostanie zaakceptowana przez KSWP i nie zostanie zagrożona spłata pożyczki wraz z odsetkami.

§ 6

PROCEDURA UDZIELANIA POŻYCZKI

1. W celu ubiegania się o pożyczkę uprawnione podmioty składają w siedzibie Pośrednika Finansowego/KSWP lub jego biurach formularz wniosku o udzielenie pożyczki wraz z niezbędnymi załącznikami. Wzór formularza wniosku o pożyczkę określa Załącznik nr 1. Wniosek podlega rozpatrzeniu przez Komisję Pożyczkową w ciągu 30 dni od daty jego rejestracji.
2. Złożone wnioski są oceniane i sprawdzane w celu kwalifikacji ryzyka przedsięwzięć zgłaszanych do finansowania. Ocenie i sprawdzeniu podlega m.in.:
 - prawdziwość danych dotyczących wnioskodawcy,
 - zakres uzasadnienia kosztów kwalifikowanych,
 - rzetelność i poprawność przedstawionych informacji na temat przedsięwzięcia, dotyczących analizy rynków sprzedaży i zaopatrzenia, sytuacji finansowej oraz kompetencji wnioskodawcy,
 - zdolność do spłaty pożyczki,
 - proponowane zabezpieczenie spłaty pożyczki.
3. Przed oceną wniosku pracownik KSWP dokonuje wizytacji w siedzibie firmy/oddziale Wnioskodawcy a także miejscu realizacji inwestycji gdzie sporządza dokumentację fotograficzną. Z wizyty zostaje przygotowany protokół, którego celem jest praktyczna weryfikacja informacji zawartych m.in. we wniosku oraz uzupełnienie zakresu informacji o Wnioskodawcy.
4. Jednostkowa Pożyczka na rozwój turystyki udzielona jest po :
 - a) przeprowadzeniu przez Pośrednika Finansowego analizy ryzyka, która pozwala stwierdzić, że firma jest w stanie odpowiednio i efektywnie wykorzystać pożyczkę oraz terminowo ją spłacać. Oceny i sprawdzenia wniosku dokonuje Starszy Specjalista i/lub Specjalista.
 - b) weryfikacji zgodności planowanego do udzielenia wsparcia z zasadami udzielania pomocy publicznej lub pomocy de minimis,
 - c) ustanowieniu adekwatnych form zabezpieczeń zgodnych z metodyką służącą do identyfikacji i oceny Ostatecznych Odbiorców.
5. Po wysłuchaniu pracownika KSWP przedstawiającego wniosek i dyskusji nad wnioskiem Komisja Pożyczkowa głosuje nad przyjęciem jednej z następujących opcji:
 - zaakceptowanie pożyczki w kwocie i na warunkach zgłoszonych przez wnioskodawcę,
 - zaakceptowanie pożyczki w innej kwocie lub na innych warunkach niż we wniosku,
 - zaakceptowanie pod pewnymi warunkami,
 - odłożenie decyzji do czasu uzyskania dodatkowych informacji,
 - odrzucenie wniosku.

Aby decyzje Komisji Pożyczkowej były ważne w posiedzeniu musi wziąć udział co najmniej trzech członków Komisji. Komisja Pożyczkowa zwoływana jest według potrzeb – może zostać zwołana do rozpatrzenia tylko jednego wniosku. Komisja Pożyczkowa powoływana jest uchwałą przez Zarząd KSWP. Z posiedzenia Komisji Pożyczkowej jest spisany protokół, który zawiera decyzję o udzieleniu pożyczki, odłożeniu decyzji do czasu uzyskania dodatkowych informacji lub odmowie udzielenia pożyczki.

Projekt Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka jest finansowany ze środków Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej.





6. Podejmując decyzję o udzieleniu pożyczki, Komisja Pożyczkowa może uwarunkować jej udzielenie poprzez zmianę zabezpieczenia lub wzmocnienie zabezpieczenia obniżyć wnioskowaną kwotę, kierując się dostępną w danym momencie wartością środków w ramach Funduszu bądź ryzykiem finansowym lub ekonomicznymi uwarunkowaniami projektu.
7. Decyzja Komisji Pożyczkowej odnośnie odmowy przyznania pożyczki jest ostateczna i kończy postępowanie w danej sprawie ponadto nie wymaga uzasadnienia.
8. O decyzji Komisji Pożyczkowej Wnioskodawca powiadamiany jest telefonicznie i listownie. W przypadku pozytywnej decyzji Komisji o udzieleniu pożyczki, pracownik KSWP przygotowuje wszystkie dokumenty niezbędne do podpisania umowy. Po skompletowaniu dokumentów związanych z zabezpieczeniem, umowa zostaje podpisana przez osoby reprezentujące KSWP. Podpisanie umowy następuje w ciągu 30 dni od decyzji podjętej przez Komisję Pożyczkową. W przypadku gdy Wnioskodawca nie przystąpi w tym terminie do podpisania umowy jest to równoznaczne z rezygnacją z pożyczki.
9. Komisję Pożyczkową oraz wszelkie inne osoby uczestniczące w analizie wniosków o pożyczkę obowiązuje zasada zachowania poufności informacji przedstawionych przez Wnioskodawcę.
10. W celu zagwarantowania przestrzegania zasad rzetelności i bezstronności, oceny wniosku pożyczkowego nie może dokonywać osoba, którą łączy z Wnioskodawcą związek małżeński, stosunek pokrewieństwa i powinowactwa do drugiego stopnia i/lub związek z tytułu przysposobienia, opieki lub kurateli.
11. Członkowie Komisji Pożyczkowej, osoba rekomendująca wniosek (Starszy Specjalista/Specjalista) wypełniają deklarację bezstronności (załącznik nr 3), dzięki temu zachowana jest niezależność oceniających wnioski o pożyczkę od ocenianych Wnioskodawców, unikanie konfliktu interesu.
12. W przypadku zgłoszonego zapotrzebowania na pożyczki, przewyższającego wartość dostępnych środków Funduszu, o kolejności udzielania pożyczek decyduje data złożenia kompletnego wniosku.
13. KSWP zastrzega sobie możliwość współpracy z biurami informacji gospodarczych i jednostkami współpracującymi z KSWP w zakresie:
 - zasięgania informacji gospodarczych o Wnioskodawcy/Pożyczkobiorcy;
 - udostępniania informacji gospodarczych dotyczących Pożyczkobiorców, którzy nie wywiązują się z zobowiązań wobec KSWP.

§ 7

SPOSÓB I WARUNKI WYPŁATY POŻYCZKI

1. Pożyczka może być wypłacona po ustanowieniu zabezpieczenia jej spłaty. Zabezpieczenie może mieć charakter pomostowy do czasu ustanowienia właściwego zabezpieczenia.
2. Kwota pożyczki może być wypłacona jednorazowo lub w transzach, bezgotówkowo, przelewem na rachunek firmowy Wnioskodawcy. Istnieje także możliwość przekazania środków na inny rachunek wskazany przez Wnioskodawcę.
3. Maksymalny termin na wypłatę Ostatecznemu Odbiorcy całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki na Rozwój Turystyki wynosi 90 dni od dnia zawarcia Umowy Pożyczki, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana, z zastrzeżeniem że musi to nastąpić w Okresie Budowy Portfela.
4. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez Pośrednika Finansowego przypadkach, BGK może wyrazić zgodę na wypłatę Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu 90 dni od dnia zawarcia Umowy Pożyczki, na warunkach określonych przez BGK.

§ 8

SPLATA POŻYCZKI

Projekt Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka jest finansowany ze środków Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej.



Krajowe Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości, ul. Stanisława Staszica 2A, 26-200 Końskie
tel. (41) 375-14-55, fax: (41) 375-14-56, e-mail: kswp@kswp.org.pl, www.kswp.org.pl



1. Pożyczkobiorca jest zobowiązany spłacać pożyczkę na warunkach określonych w umowie pożyczki.
2. Raty spłaty przekazywane są na rachunek bankowy KSWP podany w umowie pożyczki.
3. Za dzień spłaty wierzytelności uważa się dzień uznania kwoty należnej wierzytelności na rachunek KSWP. Spłata pożyczki następuje w okresach miesięcznych, w terminie do ostatniego dnia każdego miesiąca – bez wezwania. Płatności po tym okresie są kwalifikowane jako przeterminowane. Za opóźnienie w płatnościach naliczane są odsetki za opóźnienie określone w umowie. Odsetki te są naliczane za okres, gdy dana płatność pozostaje niuregulowana. Opóźnienie w spłacie pożyczki większe niż 30 dni, powoduje wysłanie wezwania do zapłaty z jednoczesnym powiadomieniem Poręczycieli. Opóźnienie większe niż 60 dni powoduje zakwalifikowanie pożyczki jako zagrożonej i jej kwota może być natychmiast wymagalna w całości.
4. Wpływające z opóźnieniem w stosunku do umowy i harmonogramu spłat należności na rachunek KSWP, w czasie obowiązywania umowy, w okresie wypowiedzenia/rozwiązania umowy a także środki uzyskane w wyniku działań egzekucyjnych na poczet spłaty zadłużenia Pożyczkobiorcy wobec Pożyczkodawcy, są rozliczane kolejno w następujący sposób:
 - koszty, w tym podatki, ubezpieczenia, opłaty, prowizje, kary umowne, koszty procesu, egzekucji i windykacji pozasądowej,
 - odsetki, a w ramach odsetek w pierwszej kolejności odsetki za opóźnienie, a następnie odsetki umowne,
 - raty kapitałowe, począwszy od rat najdawniej wymagalnych,
 - kapitał, który stał się natychmiast wymagalny w związku z rozwiązaniem Umowy Pożyczki.
5. Dopuszczalna jest możliwość wcześniejszej spłaty pożyczki bez dodatkowych opłat po uprzednim poinformowaniu KSWP w terminie 7 dni roboczych przed planowaną wpłatą.
6. Każdorazowa nadpłata zostanie zaliczona w pierwszej kolejności na ewentualne zaległości stosownie do § 11, a w dalszej kolejności na kapitał pozostały do spłaty. Raty kapitałowo – odsetkowe, od następnego okresu po okresie, w którym nastąpiła nadpłata, będą przeliczone do dnia obowiązywania umowy. Uaktualniony harmonogram zostanie przesłany listem poleconym na adres do korespondencji lub na adres poczty elektronicznej wskazany przez Pożyczkobiorcy.
7. Na pisemny wniosek klienta, złożony w terminie 5 dni kalendarzowych od momentu wpływu nadpłaty, istnieje możliwość skrócenia okresu spłaty pożyczki. Zmiana ta wymaga podpisania aneksu do umowy pożyczki i zmiany harmonogramu spłaty pożyczki.
8. W razie jakichkolwiek trudności w spłacie pożyczki Pożyczkobiorca jest obowiązany powiadomić o tym KSWP i wskazać sposoby rozwiązania tych trudności. Jeżeli Pożyczkobiorca zgłosi się i podejmie z Pośrednikiem Finansowym współpracę w celu rozwiązania problemów związanych z opóźnieniami w spłatach, Pośrednik może podjąć decyzję o:
 - a) zmianie terminów płatności rat kapitałowych, odroczenie płatności nie może przekraczać okresu trzech miesięcy i musi zostać dokonane na piśmie (może być dokonane w formie aneksu do umowy),
 - b) restrukturyzacji pożyczki:
 - jeżeli Pożyczkobiorca dokonał spłaty części pożyczonego kapitału, pozostała część kapitału może zostać rozpisana na dłuższy okres, lecz nie przekraczający 60 lub 84 miesięcy łącznego okresu pożyczkowego w zależności od maksymalnego dopuszczalnego okresu spłaty pożyczki,
 - jeżeli Pożyczkobiorca nie spłacił pożyczonego kapitału, lecz pierwotna pożyczka została udzielona na okres krótszy niż 60 lub 84 miesiące, okres pożyczkowy może zostać wydłużony do maksimum 60 lub 84 miesięcy od momentu udzielenia pożyczki, w zależności od maksymalnego dopuszczalnego okresu spłaty pożyczki,

Projekt Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka jest finansowany ze środków Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej.





- jeżeli Pożyczkobiorca nie spłacił pożyczonego kapitału, a pierwotna pożyczka została udzielona na okres maksymalny 60 lub 84 miesiące, to może zostać zaproponowana zmiana charakterystyki spłat.
9. W uzasadnionych przypadkach, na pisemny wniosek Pożyczkobiorcy, KSWP może wyrazić zgodę na zmianę warunków umowy.
10. Do zmiany warunków Umowy Pożyczki konieczna jest zmiana w formie aneksu.

§ 9

OBOWIĄZKI POŻYCZKOBIORCY

Obowiązkiem **Pożyczkobiorcy** jest:

1. Wykorzystanie pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona.
2. Wydatkowanie środków oraz deklarowanego wkładu własnego musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od dnia jej uruchomienia. W uzasadnionych przypadkach, ze względu na charakter inwestycji i na wniosek Pożyczkobiorcy KSWP może zaakceptować wydłużenie terminu, o którym mowa powyżej, do 180 dni od dnia uruchomienia pożyczki.
Powyższy termin jest terminem ostatecznym, żadne wydatki poniesione po jego upływie nie będą przyjęte w poczet wydatków kwalifikowanych, rozliczających Pożyczkę.
3. Realizowanie Umowy Pożyczki z należytą starannością, z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru swojej działalności oraz nieangażowanie się w działania sprzeczne z przepisami prawa krajowego lub unijnego.
4. Zapewnienie, że środki uzyskane z Jednostkowej Pożyczki nie zostaną przeznaczone na realizację żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi.
5. Przedstawiania Pośrednikowi Finansowemu/KSWP, BGK lub Instytucji Koordynującej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Strategii i jej ewaluacji
6. Prowadzenie odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Jednostkową Pożyczką;
7. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Pożyczka na Rozwój Turystyki (zawartej pomiędzy KSWP i BGK) lub Umowy na realizację Strategii wszystkie prawa i obowiązki Pośrednika Finansowego/KSWP wynikające z Umów Pożyczki przechodzą, odpowiednio, na BGK, Instytucję Koordynującą lub inny podmiot wskazany przez Instytucję Koordynującą;
8. Przyjęcie do wiadomości, że w przypadku wystąpienia Niezgodności lub rozwiązania Umowy wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Pożyczka na Rozwój Turystyki (zawartej pomiędzy KSWP i BGK), albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wierzytelności wynikające z ww. umowy wraz z zabezpieczeniami przechodzą na BGK lub inny podmiot przez niego wskazany. Przepisanie lub przeniesienie (oraz zwrotnego przepisania lub przeniesienia) przez Pośrednika Finansowego na rzecz BGK (lub na rzecz wskazanego przez BGK następcy Pośrednika Finansowego), wszystkich praw i obowiązków Pośrednika Finansowego wynikających z wszelkich umów lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie, nastąpi w sposób bezwarunkowy (chyba, że BGK wskaże takie warunki) oraz bez konieczności uzyskania zgody ani Ostatecznego Odbiorcy, ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia.
9. Przestrzeganie zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego w ramach realizacji Strategii z finansowaniem z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
10. Umożliwienie realizacji uprawnień przyznaných Pośrednikowi Finansowemu/KSWP do dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno Pośrednikowi Finansowemu, jak i BGK lub Instytucji Koordynującej, przeciwko Ostatecznemu

Projekt Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka jest finansowany ze środków Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej.



Krajowe Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości, ul. Stanisława Staszica 2A, 26-200 Końskie
tel. (41) 375-14-55, fax: (41) 375-14-56, e-mail: kswp@kswp.org.pl, www.kswp.org.pl



Odbiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Ostatecznego Odbiorcę niezgodnie z Umową Pożyczki;

11. Poddanie się wszelkiego rodzaju kontroli Instytucji Koordynującej, BGK, KSWP lub innych uprawnionych podmiotów.
12. Przechowywanie na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Pożyczki przez Ostatecznego Odbiorcę, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Ostatecznego Odbiorcy;
13. Udostępnianie, 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;
14. Przekazywanie oświadczeń o utworzonych miejscach pracy i okresie zatrudnienia, na etapie ubiegania się o wsparcie oraz po 24 miesiącach od jego udzielenia;
15. Zwrotu w całości kwoty wypłaconej z tytułu Jednostkowej Pożyczki zgodnie z Umową Pożyczki wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wobec Pośrednika Finansowego wynikającymi z Umowy Pożyczki;
16. Zabezpieczenie prawidłowej realizacji Umowy Pożyczki.
17. Przedstawianie KSWP wszelkich informacji dla celów monitorowania i oceny realizowanych przez Pożyczkobiorcę działań w ramach Umowy Pożyczki
18. Stosowanie Wytycznych przekazanych przez BGK.
19. Powiadomienie KSWP o zaciągniętych w bankach kredytach oraz o zobowiązaniach finansowych mających wpływ na sytuację finansową Pożyczkobiorcy (np. zaciągnięciu pożyczki, kredytu, ustanowieniu zastawu, hipoteki, udzielonych poręczeniach, zaległościach podatkowych, zaleganiu z zapłatą składek do ZUS itp.).
20. Powiadomienie Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach organizacyjno - prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej, o zmianach adresu zamieszkania, zmianie nazwisk, adresów i miejsca zatrudnienia poręczycieli.
21. Ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia lub zwiększenia zakresu zabezpieczenia w sytuacji pogorszenia sytuacji majątkowej Pożyczkobiorcy lub utraty zabezpieczenia.
22. Realizacja zaleceń pokontrolnych.

§ 11

DOCHODZENIE ROSZCZEŃ/ WYPOWIEDZENIE UMOWY POŻYCZKI

1. Pożyczki niespłacone w całości lub w częściach w terminie określonym w umowie pożyczki stają się od następnego dnia po upływie terminu spłaty zadłużeniem przeterminowanym.
2. Od kwoty przeterminowanej będą naliczane odsetki ustawowe za opóźnienie zgodnie z art. 481 § 2 kodeksu cywilnego.
3. W przypadku wystąpienia opóźnień w spłacie pożyczki przekraczających 7 dni podejmowane są działania wyjaśniające. Obejmują one w szczególności kontakt telefoniczny lub wizytę u Pożyczkobiorcy. Mają one na celu wyjaśnienie przyczyn opóźnienia oraz ewentualną pomoc Pożyczkobiorcy poprzez konsultacje i doradztwo w znalezieniu drogi służącej rozwiązaniu problemu z obsługą pożyczki.
4. Jeżeli Pożyczkobiorca podejmuje współpracę w celu rozwiązania problemów związanych z opóźnieniami spłaty pożyczki to fundusz może wyrazić zgodę m. in. na: zmianę terminów płatności, restrukturyzację pożyczki.
5. W przypadku braku efektów powyższych działań, powodujących dalsze utrzymywanie się zaległości, wysyłane są wezwania do zapłaty, a o opóźnieniach w regulowaniu pożyczki zawiadamiani są również Poręczyciele.

Projekt Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka jest finansowany ze środków Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej.



Krajowe Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości, ul. Stanisława Staszica 2A, 26-200 Końskie
tel. (41) 375-14-55, fax: (41) 375-14-56, e-mail: kswp@kswp.org.pl, www.kswp.org.pl



6. Opóźnienie w spłacie powyżej 60 dni, upoważnia KSWP do wypowiedzenia umowy pożyczki oraz podjęcia wszelkich działań zmierzających do odzyskania wymagalnych należności w drodze windykacji.
7. KSWP w drodze windykacji przystąpi do swoich wierzytelności, w szczególności z ustanowionych zabezpieczeń prawnych oraz innego majątku Pożyczkobiorcy.
8. Kosztami związanymi z nieterminową obsługą pożyczki zostanie obciążony Pożyczkobiorca.

Warunki wypowiedzenia umowy pożyczki:

9. KSWP ma prawo do wypowiedzenia umowy pożyczki z zachowaniem 14 - dniowego terminu wypowiedzenia pożyczki w przypadku:
 - a/ niewypłacalności Pożyczkobiorcy,
 - b/ znacznego zmniejszenia wartości zabezpieczenia,
 - c/ wykorzystania pożyczki niezgodnie z celem,
 - d/ nieterminowego regulowania przez Pożyczkobiorcę zobowiązań wobec KSWP – opóźnienia w spłacie powyżej 60 dni,
 - e/ zawieszenia lub zaprzestania działalności gospodarczej przez Pożyczkobiorcę,
 - f/ niespełnienia innych warunków określonych niniejszym regulaminem lub umową pożyczki.
10. KSWP ma prawo wypowiedzieć umowę pożyczki w przypadku, gdy w celu uzyskania pożyczki Wnioskodawca złożył fałszywe oświadczenia lub dokumenty oraz jeżeli działał na szkodę KSWP w jakikolwiek inny sposób.
11. Wypowiedzenie warunków umowy zostaje wysłane listem poleconym za potwierdzeniem odbioru z informacją, że niespłacona kwota udzielonej pożyczki wraz z należnymi odsetkami i poniesionymi przez KSWP ewentualnymi kosztami staje się wymagalna w ciągu 14 dni od otrzymania tego zawiadomienia.
12. Jeżeli Pożyczkobiorca nie spłaci przeterminowanej pożyczki wraz z należnymi odsetkami i kosztami, KSWP ma prawo do windykowania należnej mu kwoty za pośrednictwem właściwego sądu. KSWP może zlecić osobie trzeciej (firmie windykacyjnej) czynności zmierzające do odzyskania przez Pośrednika Finansowego należnych świadczeń pieniężnych, wówczas kosztami windykacji zostaje obciążony Pożyczkobiorca.
13. Proces windykowania pożyczki może zostać przerwany w każdym momencie, o ile Pożyczkobiorca jest skłonny do współpracy w rozwiązywaniu problemów związanych z opóźnieniem w płatnościach KSWP uzna, że może istnieć inna metoda (poza windykacją sądową) ich rozwiązania, np.: ugoda/porozumienie z Pożyczkobiorcą lub Poręczycielami.

§ 12

CAŁKOWITA SPŁATA POŻYCZKI I ZWOLNIENIE ZABEZPIECZEŃ

1. W związku ze spłatą pożyczki wraz z naliczonymi odsetkami i innymi opłatami wynikającymi z Umowy Pożyczki następuje rozliczenie i wygaśnięcie umowy a tym samym tracą moc wszystkie zabezpieczenia. Anulowany weksel podlega zwrotowi, w przypadku jego nie podjęcia ulega on komisyjnemu zniszczeniu.
2. Po całkowitej spłacie pożyczki wystawiane jest przez KSWP zaświadczenie potwierdzające spłatę pożyczki, stanowiące podstawę do zwolnienia pozostałych zabezpieczeń pożyczki. Pożyczkobiorca ponosi koszty związane ze zwolnieniem zabezpieczeń.

Projekt Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka jest finansowany ze środków Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej.



Krajowe Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości, ul. Stanisława Staszica 2A, 26-200 Końskie
tel. (41) 375-14-55, fax: (41) 375-14-56, e-mail: kswp@kswp.org.pl, www.kswp.org.pl



§ 13

MONITORING

1. KSWP prowadzi ewidencję udzielonych pożyczek zawierającą dane w odniesieniu do każdego Pożyczkobiorcy, co do: wysokości udzielonej pożyczki, stopy oprocentowania, okresu spłaty, aktualnej wysokości zadłużenia oraz zaległości w spłacie, umożliwiającą sporządzanie okresowych raportów o aktualnej wartości i ilości pożyczek itp.
2. Dla każdego klienta prowadzona jest osobnateczka zawierająca wszystkie dokumenty dotyczące procesu kwalifikacyjnego, decyzyjnego, wypłacenia pożyczki i nadzoru nad realizacją umowy pożyczki oraz jej spłaty.
3. KSWP na bieżąco monitoruje wywiązywanie się Pożyczkobiorcy ze zobowiązań wobec KSWP.

§ 14

KONTROLA

Procedura kontroli

1. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przeprowadzania działań kontrolnych u Ostatecznych Odbiorców.
2. Kontrole przeprowadzane są: w siedzibie Pośrednika Finansowego w formule „zza biurka” (dalej: „Kontrola zza biurka”), w siedzibie/ miejscu prowadzenia działalności/miejscu realizacji Inwestycji Ostatecznego Odbiorcy („Kontrola na miejscu”).
3. Kontrola zza biurka :
 - a. W trakcie realizacji Umowy Operacyjnej Kontrolą zza biurka zostaną objęte wszystkie Umowy Pożyczki zawarte z Ostatecznymi Odbiorcami.
 - b. Zakres Kontroli zza biurka powinien obejmować wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „zza biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje poprawnie obowiązki wynikające z Umowy Pożyczki .
 - c. W szczególności weryfikacja obejmować powinna:
 - oryginały faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej, stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki,
 - cel na jaki zostały wydatkowane środki Jednostkowej Pożyczki – jego zgodność z Metryką Instrumentu Finansowego oraz Umową Pożyczki,
 - dokumentację potwierdzającą wykluczenie nakładania się finansowania przyznanego w ramach realizacji Strategii z finansowaniem z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
 - d. Dokonując weryfikacji, o której mowa powyżej, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zamieszczenia na oryginale faktury lub dokumentu równoważnego, w rozumieniu przepisów prawa krajowego, informacji o współfinansowaniu wydatku ze środków budżetu państwa w brzmieniu: *„Wydatek poniesiony ze środków Ministra Inwestycji i Rozwoju w ramach Umowy Pożyczki nr zawartej z Pośrednikiem Finansowym – Krajowym Stowarzyszeniem Wspierania Przedsiębiorczości”*.
4. Kontrola na miejscu:
 - a) W trakcie realizacji Umowy Operacyjnej, Kontrolą na miejscu zostanie objętych co najmniej 10% Umów Pożyczki.
 - b) Planowe Kontrole na miejscu przeprowadzane są na podstawie harmonogramu kontroli zatwierdzonego przez Pośrednika Finansowego.
 - c) Kontrole na miejscu realizowane są na podstawie pisemnego upoważnienia do przeprowadzenia Kontroli.
 - d) Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do zawiadomienia Ostatecznego Odbiorcy o Kontroli na miejscu, w terminie nie krótszym niż wynika to z Umowy Pożyczki oraz zgodnie z zasadami powiadomień wskazanymi w Umowie Pożyczki .
 - e) Zakres Kontroli na miejscu powinien obejmować wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Ostateczny Odbiorca wykonuje poprawnie wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Pożyczki, w tym w szczególności obowiązki dotyczące udokumentowania wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem wskazanym w Umowie Pożyczki.

Projekt Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka jest finansowany ze środków Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej.





- f) W przypadku stwierdzenia braku oznakowania oryginałów faktur lub dokumentów równoważnych informacją o współfinansowaniu wydatku ze środków budżetu państwa, o której mowa w pkt. 3 d powyżej, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do uzupełnienia takiej adnotacji na dokumentach.
5. W przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na możliwość wystąpienia Niegodności, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do przeprowadzenia Kontroli doraźnej w formie Kontroli na miejscu lub Kontroli zza biurka.
 6. Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dowodów zebranych w toku Kontroli. Na podstawie zebranego materiału dowodowego Zespół kontrolujący sporządza informację pokontrolną, która przekazywana jest do Ostatecznego Odbiorcy.
 7. 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.
 8. Informacja pokontrolna jest przekazywana do podpisu Ostatecznego Odbiorcy.
 9. W przypadku stwierdzenia w toku Kontroli niepoprawnej realizacji przez Ostatecznego Odbiorcy obowiązków wynikających z Umowy Pożyczki, Pośrednik Finansowy wydaje stosowne zalecenia pokontrolne.
 10. Odmowa podpisania przez Ostatecznego Odbiorcę informacji pokontrolnej, o której mowa powyżej, nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych.
 11. Zalecenia pokontrolne powinny określać termin ich realizacji.
 12. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega monitorowaniu przez Pośrednika Finansowego poprzez:
 - 1) korespondencję Ostatecznego Odbiorcy w sprawie realizacji poszczególnych zaleceń pokontrolnych, lub/i
 - 2) wizytę monitoringową na miejscu realizacji Inwestycji lub siedzibie Ostatecznego Odbiorcy.
 2. Wyboru metody weryfikacji zaleceń pokontrolnych dokonuje Pośrednik Finansowy w oparciu o charakter wydanych zaleceń pokontrolnych.
 3. W sytuacji gdy Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pośrednik Finansowy powinien podjąć stosowne kroki, zgodnie z zapisami Umowy Pożyczki, mające na celu poprawną realizację Umowy.
 13. Pośrednik Finansowy dokumentuje proces Kontroli (przygotowanie, przebieg, wyniki) i zobowiązany jest do przechowywania dokumentacji związanej z Kontrolą :
 - a) polecenia Kontroli,
 - b) dokumentów potwierdzających dobór próby,
 - c) oświadczeń członków Zespołu kontrolującego o braku konfliktu interesów,
 - d) innych materiałów dowodowych pozyskanych w trakcie Kontroli,
 - e) informacji pokontrolnej wraz z dokumentacją z procesu rozpatrywania zastrzeżeń Ostatecznego Odbiorcy do treści informacji pokontrolnej,
 - f) wydanych zaleceń pokontrolnych,
 - g) dokumentacji potwierdzającej realizację przez Ostatecznego Odbiorcę zaleceń pokontrolnych.

§ 15

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Regulamin wchodzi w życie z dniem 03 stycznia 2022 r.
2. W przypadku rozbieżności pomiędzy treścią Umowy Pożyczki a treścią Regulaminu, strony są związane Umową Pożyczki.
3. Załącznikami do niniejszego Regulaminu są następujące dokumenty:
 - Załącznik nr 1 Wzór wniosku o pożyczkę.
 - Załącznik nr 2 Wzór Umowy Pożyczki.
 - Załącznik nr 3 Wzór deklaracji bezstronności i poufności.

Projekt Przedsiębiorcza Polska Wschodnia – Turystyka jest finansowany ze środków Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej.

