



Załącznik nr 2

**do Umowy wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym
Pożyczka na Rozwój Turystyki nr [*]**

METRYKA INSTRUMENTU FINANSOWEGO

POŻYCZKA NA ROZWÓJ TURYSTYKI

I. Opis Instrumentu Finansowego

POŻYCZKA NA ROZWÓJ TURYSTYKI - pożyczka udzielana przez Pośrednika Finansowego ze środków udostępnionych przez Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie („BGK”) oraz 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. 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 przedsiębiorcom („Ostateczny Odbiorca”, „MŚP”) z obszaru Polski Wschodniej („Polska Wschodnia” - makroregion w skład którego wchodzi województwa: lubelskie, podkarpackie, podlaskie, świętokrzyskie, warmińsko-mazurskie), prowadzących działalność gospodarczą w branży turystycznej i okołoturystycznej.

II. Pośrednicy Finansowi

1. Pośrednikiem Finansowym jest podmiot publiczny lub prywatny, inny niż BGK, wybrany w drodze przejrzystej, czytelnej, otwartej i niedyskryminacyjnej procedury naboru, realizowanej zgodnie z zasadami ustawy Prawo zamówień publicznych („Procedura Naboru”), odpowiedzialny, na podstawie umowy zawartej z BGK, za oferowanie produktów finansowych, o których mowa w Strategii. W szczególności rolę Pośredników Finansowych mogą pełnić:
 - a) banki krajowe, banki zagraniczne, instytucje kredytowe lub instytucje finansowe - w rozumieniu ustawy – Prawo bankowe;



- b) banki spółdzielcze – w rozumieniu ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2015 r. poz. 2170, z późn.zm.);
 - c) inne podmioty finansowe, które nie działają w celu osiągnięcia zysku lub przeznaczają zyski na cele statutowe, służące tworzeniu korzystnych warunków do rozwoju przedsiębiorczości przez udzielanie pożyczek dla MŚP;
 - d) konsorcja podmiotów, o których mowa w lit. a–c.
2. Ponadto, Pośrednik Finansowy nie jest podmiotem, który
- a) podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub którego osoby uprawnione do reprezentacji podlegają takiemu wykluczeniu;
 - b) pozostaje w toku likwidacji, postępowania upadłościowego, naprawczego lub pod zarządem komisarycznym.

III. Podstawowe parametry Instrumentu Finansowego

1. W ramach Procedury Naboru BGK udostępni Pośrednikom Finansowym środki na Instrument Finansowy Pożyczka na Rozwój Turystyki w łącznej kwocie 50 000 000,00 zł (słownie: pięćdziesiąt milionów złotych).
2. Kwota przewidziana do rozdysponowania w wyniku Procedury Naboru będzie podzielona na 5 części po 10 000 000 zł (słownie: dziesięć milionów zł) z Prawem Opcji, umożliwiającym dodatkowe zwiększenie kwoty każdej z części maksymalnie do 100% pierwotnej kwoty zamówienia. Środki w ramach poszczególnych części przeznaczone są na wsparcie MŚP działających na obszarze jednego z województw Polski Wschodniej, tj. MŚP mających siedzibę i prowadzących działalność gospodarczą na terenie danego województwa. Każda z części przeznaczona jest dla innego województwa.
3. W ramach każdej z części Pośrednik Finansowy będzie zobowiązany do realizacji następujących wskaźników
 - a) liczba wspartych przedsiębiorstw: min. 50 MŚP;
 - b) liczba wspartych start'up-ów¹: min 15% udziału w Portfelu Pożyczek.
4. W ramach zamówienia jeden Pośrednik Finansowy może złożyć ofertę na nie więcej niż 2 części zamówienia.
5. W wyniku przeprowadzonej Procedury Naboru, BGK zawiera z wybranym podmiotem Umowę na wdrożenie i zarządzanie Instrumentem Finansowym („Umowa”), określającą zasady i warunki spójne z założeniami oraz celem Strategii oraz umożliwiające jej należyłą realizację, w tym kwotę wsparcia udzielonego Pośrednikowi Finansowemu w formie **Limitu Pożyczki na Rozwój Turystyki**.
6. Wymagany jest udział własny Pośrednika Finansowego w Jednostkowych Pożyczkach w wysokości min. 5%, z zastrzeżeniem pkt 7 poniżej. Dodatkowy udział własny Pośrednika Finansowego będzie przedmiotem oceny w procedurze naboru.
7. Wkład własny Pośrednika Finansowego nie może być finansowany ze środków pochodzących z programów operacyjnych perspektywy 2014 - 2020. Dopuszcza się wykorzystanie w formie wkładu własnego Pośrednika

¹ MŚP działające na rynku w momencie zawarcia Umowy Pożyczki nie dłużej niż dwa lata od daty rozpoczęcia działalności gospodarczej ustalonej na podstawie wpisu w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, Krajowym Rejestrze Sądowym lub na podstawie umowy spółki, przy czym zmianę formy prawnej przedsiębiorstwa uznaje się za kontynuację działalności gospodarczej



Finansowego środków wycofanych z instrumentów finansowych wdrażanych w ramach perspektywy 2007 – 2013, za zgodą dysponenta środków.

8. Pośrednik Finansowy udziela Jednostkowych Pożyczek w ramach Limitu Pożyczki na Rozwój Turystyki przez okres maksymalnie 18 miesięcy („Okres Budowy Portfela”), liczony od dnia wpłaty przez BGK pierwszej transzy Limitu Pożyczki na Rozwój Turystyki.
9. Wszystkie Jednostkowe Pożyczki należy wypłacić w całości w Okresie Budowy Portfela.
10. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do 500 000,00 zł.
11. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na przedsięwzięcia realizowane z udziałem własnym MŚP, którego wartość stanowi nie mniej niż 20% kwoty Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem pkt. 12 i 13.
12. W przypadku realizacji przedsięwzięć dotyczących obiektów posiadających status Miejsca Przyjaznego Rowerzystom w ramach Wschodniego Szlaku Rowerowego *Green Velo*², udział własny MŚP nie jest wymagany.
13. W przypadku realizacji przedsięwzięć przez firmy w fazie start-up udział własny MŚP nie jest wymagany.
14. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki powinno skutkować utworzeniem nowych miejsc pracy przez MŚP.
15. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 60 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
16. Maksymalna karencja 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. 15 powyżej.
17. Maksymalny dopuszczalny limit szkodowości w ramach udzielonych Jednostkowych Pożyczek wynosi 15% przyznanego Limitu Pożyczki.
18. Środki zwracane przez Ostatecznych Odbiorców z tytułu spłat Jednostkowych Pożyczek nie mogą być ponownie inwestowane przez Pośrednika Finansowego i są zwracane do BGK.

IV. Ostateczni Odbiorcy

1. Przedsiębiorstwa ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
 - a) 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);
 - b) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, posiadającymi siedzibę i prowadzącymi działalność na obszarze Polski Wschodniej;

² 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: <http://greenvelo.pl/porta1/pl/zanim-wyjedziesz/miejsca-przyjazne-rowerzystom>.



- c) 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.);
 - 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.
2. Ostateczni Odbiorcy prowadzą działalność gospodarczą w sektorach określonych w pkt V ppkt 1 i 2.

V. Przeznaczenie wsparcia udzielanego Ostatecznemu Odbiorcy przez Pośrednika Finansowego

1. Wsparcie będzie udzielane Ostatecznym Odbiorcom, prowadzącym działalność gospodarczą w branży turystycznej i okołoturystycznej³, tj. prowadzących działalność w ramach następujących działów i grup PKD⁴:
- 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;

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 2011, Instytut Turystyki, Szkoła Główna Turystyki i Rekreacji, Praca wykonana na zlecenie Ministerstwa Sportu i Turystyki, Warszawa 2013, 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.



- 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.
2. Poza rodzajami działalności wymienionymi w pkt 1 powyżej, 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 pkt. 4 poniżej.
 3. MŚP 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 1 powyżej.
 4. Wsparcie udzielone Ostatecznemu Odbiorcy powinno przyczyniać się do poszerzenia oferty produktów, usług i/lub wydłużenia sezonu turystycznego. Wsparcie może zostać przyznane m.in. na następujące typy przedsięwzięć:
 - a) budowa i rozbudowa obiektów noclegowych (w tym m.in. konserwacja, renowacja, zachowanie, modernizacja, adaptacja obiektów historycznych, zabytkowych oraz przemysłowych wraz z otoczeniem i ich przystosowanie na cele turystyczne);
 - b) wsparcie inwestycji w obszarze turystyki polegających na zwiększeniu jakości, standardu świadczonych usług i infrastruktury turystycznej, np. inwestycja mająca na celu podniesienie standardu hotelu do wyższej kategorii;
 - c) budowa i remont obiektów infrastruktury uzdrowisk, związanej z rozwojem funkcji leczniczo - wypoczynkowych na terenach gmin uzdrowiskowych;
 - d) budowa i rozbudowa infrastruktury rekreacyjno - sportowej rozumianej jako kompleksowa oferta usług turystycznych (np. infrastruktura transportu wodnego, stacje narciarskie, pola golfowe) oraz obiektów gastronomicznych;
 - e) produkcja i sprzedaż ekologicznej żywności (tj. wykorzystywanie lokalnych zasobów ekologicznej żywności i produktów spożywczych) oraz produkcja i sprzedaż ekologicznych produktów, innych niż żywność (np. ekologiczne kosmetyki);
 - f) tworzenie i rozwój parków tematycznych przyczyniających się do wzrostu ruchu turystycznego (np. parki historyczne, rekreacyjne);
 - g) powstanie i rozwój produktów regionalnych i tradycyjnych, wzornictwo przemysłowe;
 - h) przywracanie tradycyjnych zawodów - rękodzieło i rzemiosło.
 5. Jako element przedsięwzięć o których mowa w pkt. 4, finansowanie może dotyczyć wykorzystywania technik informacyjno-komunikacyjnych (TIK), (np. w zakresie zapewnienia łatwego dostępu do informacji o usługach turystycznych - e-turystyka).



6. Jako element przedsięwzięć o których mowa w pkt. 4 powyżej dopuszcza się pokrywanie przez Ostatecznych Odbiorców wydatków związanych z bieżącą/obrotową działalnością.
7. Jako element przedsięwzięć, o których mowa w pkt 4 dopuszcza się pokrywanie przez Ostatecznych Odbiorców wydatków na promocję i reklamę, związanych z zasadniczą częścią finansowanego przedsięwzięcia.
8. W przypadku wsparcia obiektów, preferowane będą obiekty posiadające status „Miejsca Przyjaznego Rowerzystom” („MPR”) w ramach Wschodniego Szlaku Rowerowego *Green Velo*⁵.
9. Wsparcie może być udzielane na zakup środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, w tym również na:
 - a) zakup gruntów, nieruchomości pod warunkiem:
 - przeznaczenia na cele inwestycyjne (bezpośrednio związane z, lub przystosowane do prowadzenia działalności gospodarczej);
 - przedmiotem wsparcia nie może być wyłącznie zakup gruntu/ nieruchomości (maks. udział kosztów gruntu/nieruchomości w całości wsparcia może wynieść 90%), w ramach inwestycji konieczne jest finansowanie działań dotyczących danego produktu/usługi mających związek z gruntem/ nieruchomością);
 - b) zakup pojazdów przeznaczonych do transportu drogowego pod następującymi warunkami:
 - objęcie wsparciem zakupu fabrycznie nowego lub używanego środka transportu (nie więcej niż 5 - letni)⁶ tj. samochodu dostawczego bezpośrednio związanego z prowadzoną działalnością gospodarczą z dopuszczalną masą całkowitą do 3,5 tony (z wyłączeniem samochodów niezwiązanych z prowadzeniem działalności turystycznej).
10. Zgodnie z zasadami określonymi w art. 3 ust. 3 Rozporządzenia 1407/2013, wsparcie nie może zostać przeznaczone na zakup pojazdu, o którym mowa w pkt. 9. lit. b) w sytuacji, w której przedsiębiorca ubiegający się o udzielenie pomocy *de minimis* prowadzi działalność zarobkową w zakresie drogowego transportu towarów, a nabywany pojazd miałby zostać przeznaczony do transportu drogowego towarów.
11. Przeznaczenie środków wykorzystanych w ramach Jednostkowej Pożyczki podlega udokumentowaniu w pełnej kwocie otrzymanego przez MŚP wsparcia, w formie dokumentów księgowych (faktur) lub dokumentów równoważnych.

VI. Wyłączenia w udzielaniu wsparcia

⁵ 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: <http://greenvelo.pl/portal/pl/zanim-wyjedziesz/miejsca-przyjazne-rowerzystom>.

⁶ 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 przeznaczone 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.



1. 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.
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.
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) spłatę zobowiązań publiczno – prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
 - e) refinansowanie zadłużenia, w tym spłatę pożyczek i kredytów zaciągniętych u innych podmiotów.

VII. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek

1. Jednostkowe Pożyczki są udzielane przez Pośrednika Finansowego **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**, zgodnie z zasadami udzielania pomocy *de minimis*, o których mowa w Rozporządzeniu 1407/2013.
2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest równe stopie bazowej KE⁷, obowiązującej w dniu zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki, powiększonej o marżę w wysokości 0,3 p.p. , z zastrzeżeniem pkt 3 i 4 poniżej.

⁷ 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),



3. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielonej MŚP na przedsięwzięcie mające status⁸ Miejsca Przyjaznego Rowerzystom w ramach GreenVelo jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest równe połowie wartości stopy bazowej KE, obowiązującej w dniu zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki.
4. 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.
5. 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 w oparciu o Komunikat 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.
6. Od środków Jednostkowej Pożyczki Pośrednik Finansowy nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udzieleniem i obsługą w całym okresie finansowania. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

VIII. Zasady dotyczące udzielania pomocy *de minimis* przez Pośredników Finansowych

1. W przypadku udzielenia Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe dochodzi do udzielenia indywidualnej pomocy *de minimis* Ostatecznemu Beneficjentowi. Pomoc *de minimis* udzielana jest zgodnie z zasadami określonymi w przepisach Rozporządzenia 1407/2013.
2. Podmiotem udzielającym pomocy *de minimis* jest Pośrednik Finansowy, na którym ciąży następujące obowiązki związane z udzieleniem pomocy *de minimis*:
 - a) badanie dopuszczalności udzielenia pomocy *de minimis* Ostatecznemu Beneficjentowi;
 - b) poinformowania przedsiębiorcy starającego się o udzielenie wsparcia o zamiarze udzielenia pomocy *de minimis*, zgodnie z przepisami art. 6 ust. 1 Rozporządzenia 1407/2013;
 - c) zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy właściwym organom;
 - d) wydania Ostatecznemu Beneficjentowi zaświadczenia o udzieleniu pomocy *de minimis*, zgodnie z zasadami określonymi w przepisach Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 20 marca 2007 r. w sprawie zaświadczeń o pomocy *de minimis* i pomocy *de minimis* w rolnictwie i rybołówstwie,
 - e) składania sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej Prezesowi Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów zgodnie z przepisami Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 7 sierpnia 2008 r. w sprawie sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej, informacji o nieudzieleniu takiej pomocy oraz sprawozdań o zaległościach przedsiębiorców we wpłatach świadczeń należnych na rzecz sektora finansów publicznych oraz Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2009 r. w sprawie przekazywania sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej i informacji o nieudzieleniu takiej pomocy z wykorzystaniem aplikacji SHRIMP.

⁸ W celu uzyskania preferencji w oprocentowaniu Ostateczny Odbiorca musi przedstawić Pośrednikowi Finansowemu certyfikat o nadaniu statusu MRP, najpóźniej w dniu podpisania Umowy Pożyczki.



3. Pomoc *de minimis* udzielana jest na wniosek przedsiębiorcy. Wniosek o udzielenie pomocy *de minimis* powinien zawierać informacje oraz dokumenty, o których mowa w przepisach art. 37 ust. 1 ustawy z dnia 30 kwietnia 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*.
4. Indywidualna pomoc *de minimis* udzielana jest Ostatecznemu Beneficjentowi na podstawie Umowy Pożyczki. W treści Umowy Pożyczki powinny znaleźć się postanowienia, z których wynikać będzie:
 - a) że na jej podstawie dochodzi do udzielenia indywidualnej pomocy *de minimis* na rzecz zindywidualizowanego i konkretnego Ostatecznego Beneficjenta;
 - b) pomoc *de minimis* udzielana jest w zgodzie z przepisami Rozporządzenia 1407/2013;
 - c) wysokość, tryb udzielenia oraz szczegółowy cel, na jaki przeznaczona będzie udzielona pomoc *de minimis*.
5. Wartość indywidualnej pomocy *de minimis* udzielonej w formie Jednostkowej Pożyczki wyraża się za pomocą ekwiwalentu dotacji brutto, zgodnie z art. 4 ust. 3 lit. b) i c) Rozporządzenia 1407/2013. Wartość pomocy *de minimis* udzielonej Ostatecznemu Beneficjentowi nie może przekroczyć wartości obliczonej zgodnie z art. 2 ust. 2 oraz art. 3 ust. 2-9 Rozporządzenia 1407/2013.
6. Pomoc *de minimis* udzielona Ostatecznemu Beneficjentowi podlega kumulacji zgodnie z zasadami określonymi w art. 5 Rozporządzenia 1407/2013.

IX. Pozostałe zasady dotyczące udzielania Jednostkowych Pożyczek

1. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest po:
 - a) przeprowadzeniu przez Pośrednika Finansowego analizy ryzyka, zgodnie ze stosowaną przez Pośrednika Finansowego metodologią oceny ryzyka;
 - b) ustanowieniu zabezpieczeń standardowo stosowanych przez Pośrednika Finansowego.
2. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki powinno skutkować utworzeniem nowych miejsc pracy przez MŚP. Pośrednik Finansowy jest zobowiązany do monitorowania liczby nowo utworzonych miejsc pracy u ostatecznych odbiorców. Monitoringowi podlegają etaty, które powstały jako bezpośredni skutek realizacji / zakończenia projektu i wynikają z uzyskanego wsparcia. Nowo utworzone miejsca pracy rozumiane jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, powstałe do 12 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. 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
3. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki na Rozwój Turystyki Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 90 dni od dnia zawarcia Umowy Pożyczki, z zastrzeżeniem postanowień pkt. III ppkt. 9.



4. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od dnia jej uruchomienia.
5. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Ostatecznego Odbiorcy termin o którym mowa w pkt. 4 może ulec wydłużeniu. Wydłużenie terminu może dotyczyć wyłącznie sytuacji, w której z harmonogramu realizowanej inwestycji wynika, że płatności z tytułu zakupów/dostaw lub usług następują etapami, a terminy tych płatności wynoszą powyżej 90 dni od dnia uruchomienia pożyczki. Wymagane jest, aby rozliczenia z tytułu Umowy Pożyczki, z wydłużonym okresem potwierdzenia wydatkowania środków prowadzone były w ramach wyodrębnionego na potrzeby Umowy Pożyczki rachunku bankowego Ostatecznego Odbiorcy.
6. Wydatkowanie środków musi zostać należycie udokumentowane przez Ostatecznych Odbiorców w pełnej kwocie Jednostkowej Pożyczki. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego.
7. 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 powiązany 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 zawieraną umową 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.
8. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać jedną Jednostkową Pożyczkę w ramach Limitu Pożyczki przyznanemu Pośrednikowi Finansowemu.
9. Pośrednik Finansowy będzie zobowiązany do informowania BGK o udzielonym MŚP wsparciu w formie doradztwa, dotyczącym ubiegania się o Pożyczkę na Rozwój Turystyki w zakresie przygotowania dokumentacji lub/i przedsięwzięcia planowanego do finansowania Jednostkową Pożyczką.