



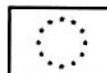
Regulamin udzielania pożyczek

Instrument Finansowy – Pożyczka na rozwój turystyki w Polsce Wschodniej



Fundusze Europejskie
dla Polski Wschodniej

Dofinansowane przez
Unię Europejską



[Handwritten signature]

Postanowienia Ogólne

§ 1

Niniejszy Regulamin jest uchwalony przez Zarząd Fundacji na rzecz Rozwoju Polskiego Rolnictwa z siedzibą w Warszawie zwaną dalej „**FDPA**” i dotyczy udzielania pożyczek ze środków **Funduszu Szczegółowego** utworzonego z wniesionych przez Bank Gospodarstwa Krajowego zwanego dalej „**BGK**” środków finansowych Wkładu Funduszu Powierniczego pochodzących z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego oraz z Krajowego Współfinansowania Funduszu Powierniczego” oraz ze środków własnych FDPA, utworzonego na podstawie Umowy Operacyjnej – Pożyczka na rozwój turystyki Instrument Finansowy nr 2/FEPW/4623/2024/VI/EFRR/023 zawartej w dniu 26.01.2024r. pomiędzy FDPA a BGK, zwaną dalej „**Umową operacyjną**”, która to umowa została zawarta w oparciu o Umowę o dofinansowanie Projektu pn. „Pożyczki na rozwój turystyki w Polsce Wschodniej” (nr FEPW.01.05-IZ.00-0001/23) w ramach programu Fundusze Europejskie dla Polski Wschodniej 2021-2027 zwanego dalej „**Projektem**”, zawartej pomiędzy Skarbem Państwa – Ministrem Funduszy i Polityki Regionalnej a BGK, zwaną dalej „**Umową o dofinansowanie**”.

§ 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

1. **MŚP** – mikro, mały i średni przedsiębiorca, rozumiany jako osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną – wykonująca we własnym imieniu działalność gospodarczą w rozumieniu polskiego prawa, wpisana odpowiednio do CEDIG lub rejestru przedsiębiorców w KRS, w rozumieniu przepisów Załącznika nr I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu; zgodnie z którym:
 - 1) przez mikro przedsiębiorstwo rozumie się podmiot spełniający kryteria wymienionej powyżej, który co najmniej w jednym z dwóch ostatnich lat obrotowych:
 - Zatrudniał średniorocznie mniej niż 10 pracowników oraz
 - Osiągnął roczny obrót netto ze sprzedaży towarów, wyrobów usług i operacji finansowych nieprzekraczających równowartości w złotych 2 milionów euro lub suma aktywów jego bilansu sporządzonego na koniec jednego z tych lat nie przekroczyła równowartości w złotych 2 milionów euro;
 - 2) przez małe przedsiębiorstwo rozumie się podmiot spełniający kryteria wymienionej powyżej, który co najmniej w jednym z dwóch ostatnich lat obrotowych:
 - Zatrudniał średniorocznie mniej niż 50 pracowników oraz

- Osiągnął roczny obrót netto ze sprzedaży towarów, wyrobów usług i operacji finansowych nieprzekraczających równowartości w złotych 10 milionów euro lub suma aktywów jego bilansu sporządzonego na koniec jednego z tych lat nie przekroczyła równowartości w złotych 10 milionów euro;
- 3) przez średnie przedsiębiorstwo rozumie się podmiot spełniający kryteria wymienione powyżej, który w co najmniej jednym z dwóch ostatnich lat obrotowych:
- zatrudniał średniorocznie mniej niż 250 pracowników oraz
 - osiągnął roczny obrót netto ze sprzedaży towarów, wyrobów i usług oraz operacji finansowych nieprzekraczający równowartości w złotych 50 milionów euro, lub sumy aktywów jego bilansu sporządzonego na koniec jednego z tych lat nie przekroczyły równowartości w złotych 43 miliony euro.
2. **Ostateczny Odbiorca** – Pożyczkobiorca
3. **Przedsiębiorca** – Przedsiębiorstwo z sektora MŚP.
4. **Pożyczka** - Jednostkowa Pożyczka lub Umowa Inwestycyjna lub umowa pożyczki.
5. **Inwestycja końcowa** – Przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci pożyczki, udzielone na podstawie Umowy Pożyczki.

Przedmiot pożyczki

§ 3

1. Pożyczki na rozwój turystyki udzielane są przez FDPA z Funduszu Szczegółowego z przeznaczeniem na wsparcie Inwestycji końcowych realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców na terenie Polski Wschodniej.
2. Przez Polskę Wschodnią rozumie się obszar 6 województw: lubelskiego, podkarpackiego, podlaskiego, świętokrzyskiego, warmińsko-mazurskiego i regionalnej części województwa mazowieckiego (powiaty: ciechanowski, mławski, płoński, pułtuski, żuromiński, makowski, ostrołęcki, ostrowski, przasnyski, wyszkowski, m. Ostrołęka, białobrzegi, kozienicki, lipski, przysuski, radomski, szydłowiecki, zwoleniński, m. Radom, gostyniński, plocki, sierpecki, m. Płock, garwoliński, siedlecki, łosicki, sokołowski, węgrowski, m. Siedlce, grójecki, sochaczewski, żyrardowski).

§ 4

1. Pożyczki są przeznaczane na Inwestycje końcowe polegające na wdrażaniu innowacji produktowych, procesowych, marketingowych lub organizacyjnych, w tym m.in. na:
 - 1) rozbudowę przedsiębiorstwa prowadzącą do wprowadzenia na rynek nowych lub ulepszonych produktów lub usług,
 - 2) dokonanie zasadniczych zmian w działalności, skutkujących wprowadzeniem na rynek nowych lub ulepszonych produktów lub usług,
 - 3) inwestycje w nowe wyposażenie i sprzęt.
2. Inwestycje Końcowe mogą dotyczyć m.in. następujących obszarów:
 - 1) obiekty noclegowe,
 - 2) obiekty gastronomiczne,
 - 3) infrastruktura sportowo-rekreacyjna,
 - 4) infrastruktura turystyki zdrowotnej,
 - 5) infrastruktura kultury i rozrywki,
 - 6) transport turystyczny,

- 7) organizacja turystyki i pośrednictwo turystyczne,
 - 8) ekologiczne produkty,
 - 9) produkty regionalne i tradycyjne, w tym także wzornictwo przemysłowe,
 - 10) przywracanie tradycyjnych zawodów – rękodzieło i rzemiosło,
 - 11) inne inwestycje w branżach pokrewnych¹ polegające na poszerzeniu oferty, podniesieniu jakości usług świadczonych bezpośrednio dla turystów.
3. Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez FDPA tj. na dzień podjęcia prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy.
 4. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki lub przewidywanych w jej ramach wydatków, o ile zmiany te są zgodne z pierwotnie wskazanym typem Inwestycji Końcowej, Ostateczny Odbiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a FDPA zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. W przypadku wyrażenia zgody FDPA zawiera z Ostatecznym Odbiorcą aneks do Umowy Inwestycyjnej uwzględniający wprowadzane zmiany, w tym we wniosku o udzielenie pożyczki oraz biznesplanie, z zachowaniem spójności między tymi dokumentami.
 5. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej.
 6. Z zastrzeżeniem ust. 7 i 8 poniżej, Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT.
 7. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
 8. W przypadku łączenia Jednostkowych Pożyczek z innymi formami wsparcia, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.

Warunki pożyczki

§ 5

1. Pożyczki udzielane są w złotych polskich. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do 1 000 000,00 PLN, z zastrzeżeniem ust 3.
2. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 84 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
3. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki wynosi 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ust. 4 powyżej.
4. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać maksymalnie dwie Jednostkowe Pożyczki.

¹ Branże pokrewne – wszelkiego rodzaju usługi z których potencjalnie mogą skorzystać turyści, bezpośrednio związane z miejscem lub obiektem odwiedzanym przez turystów. Będzie to np. działalność sportowa, rozrywkowa lub rekreacyjna – boiska, ujeżdżalnie, pływalnie, itp.

Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek**§ 6**

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom mogą być udzielane na warunkach preferencyjnych (korzystniejszych niż rynkowe) lub na warunkach rynkowych.
2. Oprocentowanie na zasadach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego.
3. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki korzystniejsze niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest ustalone, z zastrzeżeniem ust. 4 i 5 poniżej:
 - 1) na poziomie 2% w skali roku
lub
 - 2) w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia Jednostkowej Pożyczki w przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2%.
4. Oprocentowanie korzystniejsze niż rynkowe Jednostkowej Pożyczki przeznaczonej na Inwestycję Końcową komplementarną do produktów turystycznych objętych wsparciem priorytetu 5. programu Fundusze Europejskie dla Polski Wschodniej 2021-2027 i/lub realizowaną przez firmę prowadzącą działalność nie dłużej niż 3 lata jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest ustalone:
 - 1) na poziomie 1% w skali roku
lub
 - 2) w wysokości 1/2 stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia Jednostkowej Pożyczki w przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2%.
5. Oprocentowanie o którym mowa w ust. 3 i 4 ustalane jest zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis przewidzianymi w Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis.
6. W przypadku zamiaru udzielenia pomocy de minimis, FDPA ma obowiązek badania dopuszczalności tej pomocy, obliczania wartości udzielonej pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji, zgodnie z odpowiednimi przepisami.
7. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na zasadach rynkowych, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.

Kwalifikowalność podmiotowa Ostatecznych Odbiorców**§ 7**

1. Podmioty ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
 - 1) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;
 - 2) są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;
 - 3) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z FDPA, umieniu § 24 ust. 4 Umowy;
2. Ostateczni Odbiorcy prowadzą działalność gospodarczą w branży turystycznej i pokrewnych, w szczególności w ramach następujących działów i grup PKD²:
 - 55. Zakwaterowanie
 - 56. Działalność usługowa związana z wyżywieniem
 - 50.1 Transport morski i przybrzeżny pasażerski
 - 50.3 Transport wodny śródlądowy pasażerski
 - 51.1 Transport lotniczy pasażerski
 - 77.11 Wynajem i dzierżawa samochodów osobowych i furgonetek
 - 79 Działalność związana z turystyką
 - 79.1 Działalność agentów i pośredników turystycznych oraz organizatorów turystyki
 - 79.9 Pozostała działalność usługowa w zakresie rezerwacji i działalności z nią związane
 - 91 Działalność bibliotek, archiwów, muzeów oraz pozostała działalność związana z kulturą
 - 93 Działalność sportowa, rozrywkowa i rekreacyjna
 - 68 Obsługa rynku nieruchomości
 - 52.23 Działalność usługowa wspomagająca transport lotniczy
 - 86 Opieka zdrowotna
 - 82.3 Działalność związana z organizacją targów, wystaw i kongresów
 - 47 Handel detaliczny (handel detaliczny artykułami żywnościowymi, paliwami, wyrobami alkoholowymi, tytoniem oraz odzieżą i obuwiem)
 - 77.21 Wypożyczanie i dzierżawa sprzętu rekreacyjnego i sportowego;
 - 96.02 Fryzjerstwo i pozostałe zabiegi kosmetyczne;

² PKD określone w opracowaniu pn. Rachunek satelitarny dla turystyki za lata 2018 i 2019 dostępnym na stronie internetowej: <https://www.gov.pl/web/sport/rachunek-satelitarny-turystyki-dla-polski-za-lata-2018-i-2019>

- 96.04 Działalność usługowa związana z poprawą kondycji fizycznej;
 - 03.12 Rybołówstwo w wodach śródlądowych;
 - 10.52 Produkcja lodów;
 - 10.86 Produkcja artykułów spożywczych homogenizowanych i żywności dietetycznej;
 - 16.29 Produkcja pozostałych wyrobów z drewna; produkcja wyrobów z korka, słomy i materiałów używanych do wyplatania;
 - 20.42 Produkcja wyrobów kosmetycznych i toaletowych;
 - 32 Pozostała produkcja wyrobów;
 - 74.10 Działalność w zakresie specjalistycznego projektowania
3. Ostateczny Odbiorca we wniosku o udzielenie wsparcia przedstawi deklarację potwierdzającą przeznaczenie wsparcia na działalność wpisującą się w rodzaje działalności w branży turystycznej i pokrewnych, o których mowa w ust. 2.

Wykluczenia z finansowania

§ 8

1. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
- 1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności;
 - 2) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającym wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej – dalej **„Rozporządzenie Ogólne”**;
 - 3) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
 - 4) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
 - 5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca;
 - 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
 - 7) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;
- oraz inne wydatki niekwalifikowane wskazane w podrozdziale 2.3 Wytycznych Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2022 r. dotyczących

kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027.

2. Zakup nieruchomości gruntowych może zostać sfinansowany z Jednostkowej Pożyczki na zasadach określonych w sekcji 3.9.2 pkt. 3 Wytycznych Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2022 r. dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027, przy czym określony w tym przepisie limit należy odnosić do wartości Jednostkowej Pożyczki.
3. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie do wysokości 50% Jednostkowej Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego musi być bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji Końcowej.
4. Zakup pojazdów przeznaczonych do transportu drogowego może zostać sfinansowany z Jednostkowej Pożyczki pod następującymi warunkami:
 - 1) środek transportu spełniający warunki dla ekologicznie czystego pojazdu, określone w art. 4 pkt 4 lit. a) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/33/WE z dnia 23 kwietnia 2009 r. w sprawie promowania ekologicznie czystych pojazdów transportu drogowego w celu wsparcia mobilności niskoemisyjnej,
 - 2) środek transportu fabrycznie nowy lub używany (nie więcej niż 5-cio letni), tj.: samochód z dopuszczalną masą całkowitą do 3,5 tony, przeznaczony do przewozu ładunków lub osób, w związku z prowadzeniem działalności turystycznej,
 - 3) przez MŚP prowadzące działalność gospodarczą w Polsce Wschodniej, oraz posiadające na terenie Polski Wschodniej: siedzibę lub oddział (zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w KRS) albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej (zgodnie z wpisem do CEIDG). W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca prowadzenia działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie na zakup pojazdu do transportu drogowego, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie Polski Wschodniej, co zostanie potwierdzone przez 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,
 - 4) MŚP nie prowadzi działalności zarobkowej w zakresie drogowego transportu towarów, a nabywany pojazd nie jest przeznaczony do transportu drogowego towarów.
5. Wydatkując środki Jednostkowej Pożyczki Ostateczny Odbiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku podwójnego – całkowitego albo częściowego – finansowania wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności

Warunki spłaty pożyczki

§ 9

1. FDPA za udzielenie pożyczki i jej standardową obsługę FDPA nie pobiera dodatkowych opłat.
2. FDPA za czynności wykraczające poza zakres opisany w ust.2 powyżej, w szczególności w przypadku niewywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy, występowania zaległości w spłacie, konieczności podejmowania

działań windykacyjnych itp. pobiera opłaty wskazane w Tabeli opłat stanowiącej **Załącznik nr 1** do niniejszego Regulaminu.

§ 10

1. Dokonywane przez Ostatecznego Odbiorcę spłaty pożyczki pokrywają w pierwszej kolejności:
 - 1) Karę umowną przewidzianą w § 12 Umowy Pożyczki wysokości 10% kwoty pożyczki podlegającej zwrotowi
 - 2) Należne opłaty wymienione w Tabeli Opłat
 - 3) Odsetki za opóźnienie
 - 4) Odsetki umowne
 - 5) Kapitał pożyczki
2. W przypadku gdy wpłacona przez Ostatecznego Odbiorcę kwota przewyższa najbliższą wymagalną ratę pożyczki, zostanie ona rozliczona poprzez zaksięgowanie jej na spłatę kapitału pozostałego do spłaty. Wysokość i termin wymagalności kolejnych rat pożyczki płatnych zgodnie z harmonogramem nie ulegnie zmianie, a przedterminowo wpłacony kapitał zostanie rozliczony przy końcowej spłacie pożyczki.
4. Ostateczny Odbiorca może dokonać przedterminowej całkowitej spłaty pożyczki, jedynie po wcześniejszym, najpóźniej w dniu jej dokonania poinformowaniu FDPA w formie dokumentowej. Przedterminowa spłata pożyczki obejmuje odsetki należne za okres do dnia w którym nastąpiła jej całkowita spłata. Ostateczny Odbiorca w tytule transakcji zobowiązany jest zawrzeć numer pożyczki wraz z dopiskiem „spłata całkowita”.
5. Zwrot ewentualnej nadpłaty spłaconej pożyczki nastąpi na rachunek wskazany FDPA w formie dokumentowej przez Ostatecznego Odbiorcę.

§ 11

W przypadku gdy koniec terminu do wykonania czynności przez Pożyczkobiorcę przypada na dzień uznany ustawowo za wolny od pracy lub na sobotę, termin upływa następnego dnia, który nie jest dniem wolnym od pracy ani sobotą.

Zabezpieczenie pożyczki

§ 12

1. Zabezpieczenie pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek udzielenia Pożyczki. Zabezpieczeniem obligatoryjnym Pożyczki jest weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową, wystawiony przez Ostatecznego Odbiorcę oraz dodatkowo w zależności od kwoty pożyczki i stopnia jej ryzyka:
 - 1) Poręczenie wekslowe współmałżonka lub innych osób fizycznych lub prawnych o udokumentowanych, regularnych dochodach. Poręczycielem może być wyłącznie osoba pełnoletnia poręczycieli;
 - 2) Umowa przewłaszczenia majątku ruchomego stanowiącego własność Ostatecznego Odbiorcy z wyłączeniem pojazdów podlegających podatkowi od środków transportowych, cesja polisy ubezpieczeniowej od kradzieży, ognia i wody.
 - 3) Inne formy zabezpieczenia przewidziane przez prawo (np. zastaw, kaucja, hipoteka).
2. Koszty związane z ustanowieniem, zwolnieniem oraz zmianą zabezpieczenia ponosi Ostateczny Odbiorca.

3. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje, co do zasady, po ustanowieniu zabezpieczeń spłaty pożyczki. W przypadku, gdy specyfika przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki nie pozwala na ustanowienie zabezpieczenia przed wypłatą środków z pożyczki (np. zabezpieczenie na przedmiocie finansowania może być ustanowione wyłącznie po zapłacie za ten przedmiot), FDPA może zrealizować wypłatę na rzecz kontrahenta Ostatecznego Odbiorcy na podstawie przedłożonej mu faktury lub dokumentu równoważnego, z zastrzeżeniem obowiązku ustanowienia ww. zabezpieczenia niezwłocznie po tym jak stanie się to możliwe, lub zobowiązuje Ostatecznego Odbiorcę do ustanowienia zabezpieczenia przejściowego do czasu ustanowienia zabezpieczenia docelowego. Decyzja w tym zakresie należy do FDPA, która indywidualnie ocenia każdy przypadek.

Zasady ubiegania się i przyznawania pożyczek

§ 13

1. Udzielenie pożyczki poprzedzone jest:
- 1) spotkaniem Ostatecznego odbiorcy z przedstawicielem FDPA, w trakcie którego ustalony zostaje cel pożyczki, kwota, udział środków własnych Ostatecznego odbiorcy, źródła spłaty, terminy i sposób spłaty, a także sprawdzona zostaje wiarygodność oraz dokonana ocena proponowanego zabezpieczenia
 - 2) wizytacją Ostatecznego Odbiorcy przez przedstawiciela FDPA, w celu oceny stanu przygotowania i realności przedsięwzięcia, które ma być sfinansowane z pożyczki.

§ 14

1. Podstawę udzielenia pożyczki stanowi pisemny wniosek o pożyczkę zawierający biznesplan wraz z informacjami i dokumentami potwierdzającymi możliwość spłaty pożyczki niezbędnymi do podjęcia decyzji o udzieleniu pożyczki, a w szczególności:
- 1) ze strony Ostatecznego Odbiorcy:
 - dowód osobisty lub paszport oraz inny dokument potwierdzający tożsamość;
 - dokumenty założycielskie firmy: aktualny wypis/ wydruk z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej Rzeczypospolitej Polskiej lub aktualny odpis z rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, w przypadku spółek umowa spółki;
 - niezbędne do prowadzenia działalności zezwolenia i koncesje;
 - zaświadczenie o nie zaleganiu ze składkami ZUS, KRUS i US wydane nie wcześniej niż na 3 miesiące przed datą złożenia wniosku;
 - akt własności, umowa dzierżawy lub umowa najmu lokalu przeznaczonego do prowadzenia przedsiębiorstwa;
 - oświadczenie majątkowe;
 - dokumenty finansowe przedsiębiorstwa za dwa ostatnie okresy obrotowe oraz za rok bieżący;
 - zaświadczenie z banku i innych instytucji finansowych o terminowych spłatach posiadanych kredytów, pożyczek i umów leasingowych lub inne dokumenty przedstawione do wglądu na podstawie, których oficer pożyczkowy może stwierdzić terminowość spłat zaciągniętych zobowiązań,
 - operat szacunkowy nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie pożyczki-ważny 12 miesięcy od daty jego sporządzenia,



- okazanie aktu notarialnego zakupu nieruchomości – w przypadku nabycia nieruchomości w ciągu ostatnich 6 miesięcy od daty złożenia kompletnego wniosku pożyczkowego,
 - 2) ze strony poręczyciela:
 - zaświadczenie o dochodach wystawione przez pracodawcę;
 - oświadczenie majątkowe poręczyciela i jego współmałżonka;
 - w przypadku prowadzenia własnej działalności gospodarczej – roczne zeznanie podatkowe z UPO za ostatni okres rozliczeniowy;
 - 3) inne dokumenty określone przez FDPA.
1. Wnioski nie spełniające wymogów o których mowa w ust. 1 nie będą rozpatrywane.

§ 15

1. Po złożeniu, wniosek jest opiniowany przez pracownika FDPA, a następnie przedkładany Komisji Pożyczkowej w celu podjęcia decyzji.
2. Każdy wniosek spełniający wymogi formalne zostaje zarejestrowany w Ewidencji Wniosków Pożyczkowych FDPA.

§ 16

1. Na podstawie złożonych dokumentów Komisja Pożyczkowa FDPA dokonuje:
 - 1) Formalnej oceny wniosku, w zakresie jego kompletności i poprawności
 - 2) Oceny proponowanego zabezpieczenia spłaty pożyczki oraz wypłacalności proponowanych poręczycieli, oraz jakości proponowanego zabezpieczenia
 - 3) Analizy i oceny planu ekonomiczno-finansowego przedsięwzięcia oraz zdolności kredytowej.
2. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest w szczególności po przeprowadzeniu oceny kompletności dokumentacji aplikacyjnej podmiotu ubiegającego się o finansowanie oraz jej zgodności z Programem, Regulaminem, Umową, warunkami i procedurami kwalifikowalności wydatków oraz mającymi zastosowanie przepisami prawa i regulacjami unijnymi oraz krajowymi, a także na podstawie oceny statusu wnioskodawcy, jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, zdolności kredytowej, oceny planowanej Inwestycji Końcowej i dokumentów, o których mowa w ust.1 powyżej i oceny ryzyka kredytowego.

§ 17

1. O decyzji w sprawie przyznania pożyczki wnioskodawca jest powiadamiany telefonicznie w terminie do trzech dni od daty posiedzenia Komisji.
2. Decyzje odmowne są doręczane w formie pisemnej z uzasadnieniem.
3. Decyzja o przyznaniu pożyczki ważna jest 30 dni od jej podjęcia.
4. Przedsiębiorca, któremu nie przyznano pożyczki, może się o nią ponownie ubiegać na zasadach ogólnych.

§ 18

Decyzja Komisji Pożyczkowej o przyznaniu pożyczki jest ostateczna i nie przysługuje od niej odwołanie.



§ 19

Decyzja o przyznaniu pożyczki powinna być podjęta w ciągu 5 dni roboczych od daty zarejestrowania w FDPA prawidłowego i kompletnego wniosku pożyczkowego z wymaganymi dokumentami.

§ 20

1. Wypłata pożyczki nastąpi na podstawie umowy pożyczki zawartej pomiędzy Ostatecznym Odbiorcą a FDPA i po ustanowieniu zabezpieczeń określonych w przedmiotowej umowie.
2. FDPA, w zależności od statusu i działalności Ostatecznego Odbiorcy, charakteru finansowanej Inwestycji Końcowej, a także oceny ryzyka kredytowego, uruchamia pożyczkę w odpowiedniej formie, np.:
 - 1) wypłaty w transzach wypłacanych po rozliczeniu odpowiedniej części środków dotychczas przekazanych w ramach poprzednich transz,
 - 2) płatności bezpośrednich do wykonawców/usługodawców na podstawie oryginałów przedłożonych i nieopłaconych faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej,
 - 3) jako zaliczki,
 - 4) jednorazowo, z obowiązkiem rozliczenia wydatków w terminie, o którym mowa w ust. 5.
4. Jeżeli wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz może następować po uprzednim udokumentowaniu odpowiedniej kwoty wydatków poniesionych w ramach dotychczas otrzymanych transz, nie mniejszej niż 50% łącznej wartości tych transz.
5. Termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Ostatecznemu Odbiorcy wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez Ostatecznego Odbiorcę przypadkach, FDPA może wyrazić zgodę na wypłatę Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzedzającym.
6. W przypadku uruchamiania pożyczki jednorazowo, w formie zaliczki lub w transzach, wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki – na cele, o których mowa w §4 – musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki, przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, FDPA może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni.
7. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne.



§ 21

1. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane, jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty. W przypadku, gdy część Jednostkowej Pożyczki wydatkowana jest na cele inne niż inwestycyjne, dla tej części Partner Finansujący może pozyskać inne dokumenty niż wskazane w zdaniu poprzedzającym, określone w sekcji 3.9.5 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027. Partner Finansujący, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Ostatecznego Odbiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.
2. Wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 1 powyżej, FDPA pozyskuje od Ostatecznego Odbiorcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony). Informacja ta może zostać pozyskana przez PFDPA w formie danych podanych przez Ostatecznego Odbiorcę na formularzu rozliczenia udostępnionym przez FDPA lub w formie innych dokumentów.
3. FDPA przyjmuje od Ostatecznego Odbiorcy dokumenty, o których mowa w ust. 1 informację, o której mowa w ust. 2 powyżej oraz – w ciągu 30 dni od upływu terminu wskazanego w §20 ust. 6 powyżej dokonuje ich weryfikacji i rejestracji.
4. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, w razie istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.

§ 22

Ostateczny Odbiorca powinien dołożyć wszelkich starań aby nowo utworzone miejsca pracy w ramach działalności wspieranej przez Jednostkową Pożyczkę zostały utrzymane przez ponad rok po zakończeniu Inwestycji Końcowej (data zapłaty ostatniej faktury, data odbioru, w zależności co występuje później).

§ 23

Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę z FDPA ani z podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do FDPA dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez FDPA zabezpieczeń, ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz FDPA w związku z zawieraną Umową Inwestycyjną, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

Zakończenie pożyczki - zwalnianie zabezpieczeń

§ 24

1. W ciągu 60 dni od spłaty całości pożyczki wraz z odsetkami i innymi należnymi opłatami wynikającymi z Umowy pożyczki, FDPA dokonuje komisyjnego zniszczenia



weksla in blanco oraz na piśmie poinformuje Ostatecznego Odbiorcę o wygaśnięciu umowy pożyczkowej w związku z jej pełną spłatą. Pismo to stanowi podstawę do złożenia przez Ostatecznego Odbiorcę w sądzie wniosku o wykreślenie hipoteki lub zastawu rejestrowego o ile takowe były ustanawiane.

2. W przypadku umowy przewłaszczenia, zawartej pod warunkiem rozwiązującym sam fakt wygaśnięcia umowy pożyczki z tytułu jej pełnej spłaty jest równoznaczny z wygaśnięciem umowy przewłaszczenia.

Postanowienie końcowe

§ 25

1. FDPA może dokonywać zmiany niniejszego Regulaminu w przypadku zmiany swojej oferty pożyczkowej, w tym warunków udzielania pożyczek, zmiany przepisów prawa lub ich interpretacji wpływającej na świadczone przez FDPA usługi, zmiany lub wydania nowych wytycznych lub nałożenia na FDPA nowych obowiązków przez krajowe lub europejskie instytucje zarządzające lub nadzorujące projekty w ramach których niniejszy fundusz pożyczkowy jest dofinansowywany, w szczególności w zakresie okresu i sposobu przechowywania dokumentów projektu, poddawania się kontroli, ochrony danych osobowych.
2. O zmianach Regulaminu, dokonywanych w czasie obowiązywania umowy pożyczki, Ostateczny Odbiorca jest informowany za pośrednictwem wiadomości e-mail wysłanej na adres e-mailowy podany przez Ostatecznego Odbiorcę do korespondencji elektronicznej w Umowie pożyczki, wraz z podaniem daty ich wejścia w życie. Jeżeli Ostateczny Odbiorca nie podał w Umowie pożyczki adresu e-mailowego, Ostateczny Odbiorca jest informowany o zmianach Regulaminu za pośrednictwem pisma wysłanego pocztą na adres korespondencyjny podany przez Ostatecznego Odbiorcę w Umowie pożyczki, wraz z podaniem daty ich wejścia w życie.
3. W terminie 14 dni od dnia otrzymania wiadomości e-mail albo pisma zawierających informację o zmianach, Ostateczny Odbiorca uprawniony jest do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu umowy pożyczki, w trybie i ze skutkiem określonym w Umowie pożyczki. Jeżeli Umowa nie stanowi inaczej termin wypowiedzenia wynosi 30 dni i jest liczony od dnia doręczenia FDPA oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy w formie pisemnej. Za dzień otrzymania wiadomości e-mail albo pisma, przez Ostatecznego Odbiorcę, uważa się odpowiednio dzień jej wysłania z adresu e-mail Fundacji albo datę doręczenia pisma pocztą. Pisma wysłane przez FDPA pocztą na ostatni znany FDPA adres do korespondencji, awizowane a nie odebrane przez Ostatecznego Odbiorcę bez względu na przyczynę, uważa się za doręczone.



4. Jeżeli Ostateczny Odbiorca nie wypowie umowy pożyczki w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o zmianach Regulaminu, przyjmuje się, że Ostateczny Odbiorca wyraża zgodę na zmiany. W takim wypadku zmiany obowiązują od daty, o której mowa w ust. 2 niniejszego paragrafu.

Otrzymałem

.....
(Data i podpis Wnioskodawcy)

Lista Załączników:

1. Tabela Opłat.



TABELA OPŁAT

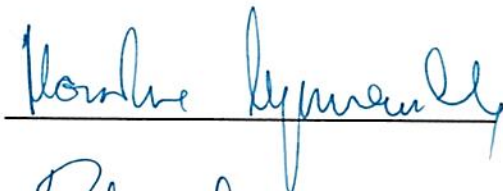
Stanowiąca Załącznik nr 1 do Regulaminu udzielania pożyczek ze środków
Instrument Finansowy – Pożyczka na rozwój turystyki
Obowiązująca od 22-02-2024 r.

Lp.	Rodzaj opłaty	Pożyczki
1.	Opłata za nieterminowe udokumentowanie wykorzystania pożyczki	3% od nieudokumentowanej części wykorzystanych środków z pożyczki
2.	Opłata za restrukturyzację pożyczki lub za zmianę zabezpieczenia	1500 zł
3.	Opłata za wysłanie pisma wypowiedającego umowę pożyczki	1500 zł
4.	Opłata za uzupełnienie weksla i wysłanie pisma wekslowego	2000 zł
5.	Oprocentowanie jednostkowych pożyczek:	1) Oprocentowanie pożyczki na zasadach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat KE. 2) Oprocentowanie pożyczki korzystniejsze niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest ustalone: a) na poziomie 2% w skali roku lub b) w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia jednostkowej pożyczki w przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez KE do poziomu poniżej 2%. 3) Oprocentowanie korzystniejsze niż rynkowe pożyczki przeznaczonej na Inwestycje Końcową komplementarną do produktów turystycznych objętych wsparciem priorytetu 5. FEPW i/lub realizowaną przez firmę prowadzącą działalność nie dłużej niż 3 lata jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest ustalone: a) na poziomie 1% w skali roku lub b) w wysokości ½ stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia pożyczki w przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez KE do poziomu poniżej 2%.

Zatwierdzona w dniu 22-02-2024 r.

Przez:

Prezes Fundacji:



Wiceprezes Fundacji:




Fundusze Europejskie
dla Polski Wschodniej

Dofinansowane przez
Unię Europejską

