Załącznik nr 2 do Umowy Operacyjnej

METRYKA PRODUKTU FINANSOWEGO – *POŻYCZKA TURYSTYCZNA*

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Przedmiotem zamówienia jest usługa uruchomienia i zarządzania produktem finansowym *Pożyczka Turystyczna*, w ramach którego Zamawiający udostępni Wykonawcy środki (Limit Małej Pożyczki) w wysokości 10 000 000,00 PLN / 20 000 000,00 PLN / 25 000 000,00 PLN[1] z przeznaczeniem na udzielanie Jednostkowych Pożyczek na rzecz mikro i małych przedsiębiorstw, realizujących przedsięwzięcia rozwojowe objęte Jednostkową Pożyczką na terenie województwa pomorskiego, które wpisują się w działalność związaną z usługami czasu wolnego, w tym w działalność turystyczną, kulturalną, gastronomiczną i rehabilitacyjno-leczniczą.
2. Usługa będzie polegała w szczególności na uruchomieniu produktu finansowego *Pożyczka Turystyczna*, z którego będą udzielane Odbiorcom Wsparcia Jednostkowe Pożyczki oraz na ich obsłudze, w tym na wypełnianiu obowiązków w zakresie monitoringu, sprawozdawczości, rozliczeń finansowych, kontroli, windykacji, a także archiwizacji dokumentów oraz prowadzenia działań informacyjno-promocyjnych związanych z udzielaniem wsparcia.
3. *Pożyczka Turystyczna* – pożyczka Pomorskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. (Zamawiający) udzielana ze środków publicznych pochodzących ze zwrotów z instrumentów inżynierii finansowej, wniesionych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Pomorskiego na lata 2007 – 2013, powierzonych Zamawiającemu przez Województwo Pomorskie na podstawie Umowy Powierzenia Zadań z dnia 16.02.2016 r. z późn. zm., na rzecz Wykonawcy (Pośrednika Finansowego) w celu udzielania Jednostkowych Pożyczek na rzecz mikro i małych przedsiębiorstw (”Odbiorcy Wsparcia”) realizujących przedsięwzięcia rozwojowe objęte Jednostkową Pożyczką na terenie województwa pomorskiego, które wpisują się w działalność związaną z usługami czasu wolnego, w tym w działalność turystyczną, kulturalną, gastronomiczną i rehabilitacyjno-leczniczą.
4. Zamawiający udostępni Limit *Pożyczki Turystycznej* poprzez wypłatę pierwszej Transzy na Rachunek Bankowy Wykonawcy na podstawie zaakceptowanego Wniosku o Wypłatę Transzy.
5. Szczegółowy zakres obowiązków Wykonawcy został określony we *wzorze umowy*.
6. Usługa będąca przedmiotem zamówienia ma być świadczona w oparciu o regulamin działalności pożyczkowej/ kredytowej obowiązujący u Wykonawcy.
7. Usługa będąca przedmiotem zamówienia ma być świadczona w oparciu o regulamin/zasady tworzenia rezerw, w tym na ryzyko ogólne i celowe obowiązujący/obowiązujące u Wykonawcy, Usługa będąca przedmiotem zamówienia ma

[1] W zależności od numeru części, na które zostało podzielone Zamówienie.

być świadczona w oparciu o obowiązujące u Wykonawcy metody oceny ryzyka, które umożliwiają przyporządkowanie właściwych stawek przedsiębiorcom, (zgodnie z treścią Komunikatu Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (2008/C 14/02).

8. Usługa będąca przedmiotem zamówienia ma być świadczona poprzez zapewnienie dostępu do co najmniej jednej placówki przeznaczonej do obsługi Odbiorców Wsparcia zlokalizowanej na terenie województwa pomorskiego.

II. PODSTAWOWE PARAMETRY JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

1. Maksymalna wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi:
   a) dla części I zamówienia - **500 000,00 PLN**,
   b) dla części II i III zamówienia - **750 000,00 PLN.**
2. Udział własny Wykonawcy w każdej Jednostkowej Pożyczce jest obligatoryjny i wynosi
   a) do 200 000,00 PLN - **nie mniej niż 5%** jej wartości,
   b) od 200 000,01 PLN do 500 000,00 PLN - **nie mniej niż 10%** jej wartości,
   c) od 500 000,01 PLN do 750 000,00 PLN - **nie mniej niż 20%** jej wartości.
3. Okres Budowy Portfela Jednostkowych Pożyczek przez Wykonawcę wynosi maksymalnie **24 miesiące**, liczone od dnia wypłaty przez Zamawiającego pierwszej Transzy Pożyczki Turystycznej, na podstawie zaakceptowanego Wniosku o Wypłatę Transzy.
4. Wszystkie Jednostkowe Pożyczki powinny zostać wypłacone w całkowitej wysokości w Okresie Budowy Portfela.
5. **Maksymalny okres spłaty** Jednostkowej Pożyczki liczony od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiejkolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż:
   a) **60 miesięcy** – w przypadku Jednostkowych Pożyczek w kwocie do 500 000,00 PLN,
   b) **72 miesiące** - w przypadku Jednostkowych Pożyczek w kwocie od 500 000,01 PLN,

   oraz może obejmować karencję w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki, której maksymalny okres wynosi 6 miesięcy od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w lit. a) i b) powyżej.
6. **Warunki udzielania, w tym długość okresu karencji, o której mowa w pkt. 5 powyżej, mają być niedyskryminujące i odpowiadać standardowej praktyce stosowanej przez Wykonawcę.**
7. Ze względu na sezonowość dochodową charakterystyczną dla niektórych przedsięwzięć, dopuszcza się możliwość zastosowania sezonowego systemu (wyłącznie na warunkach rynkowych) spłat Jednostkowej Pożyczki, przy czym okres spłaty nie może być dłuższy niż określony w pkt. 5 powyżej.
8. Wygaśnięcie, rozwiązanie lub częściowa bądź całkowita spłata Jednostkowej Pożyczki przed końcem Okresu Budowy Portfela, nie uprawnia Wykonawcy do udzielenia kolejnej Jednostkowej Pożyczki ze środków zwróconych przez Odbiorców Wsparcia.
9. Jeden Odbiorca Wsparcia może otrzymać w ramach przyznanego Wykonawcy Limitu *Pożyczki Turystycznej* **maksymalnie 1** Jednostkową Pożyczkę.
10. Wykonawca w ramach przyznanego Limitu *Pożyczki Turystycznej* udzieli Odbiorcom Wsparcia
    a) dla części I zamówienia – **minimum 50** Jednostkowych Pożyczek**;**
    b) dla części II zamówienia – **minimum 100** Jednostkowych Pożyczek**;**
    c) dla części III zamówienia – **minimum 125** Jednostkowych Pożyczek**.**

11. **Minimum 85%** liczby udzielonych Jednostkowych Pożyczek powinno być przeznaczonych na finansowanie mikroprzedsiębiorstw.
12. Maksymalny dopuszczalny pułap szkodowości (limit strat) w ramach udzielonych Jednostkowych Pożyczek wynosi **15%** Limitu *Pożyczki Turystycznej* wykorzystanego przez Wykonawcę.

III. ODBIORCY WSPARCIA

1. Przedsiębiorcy ubiegający się o przyznanie Jednostkowej Pożyczki muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
   - **a)** są mikro lub małym przedsiębiorstwem (MMP) 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 r.) ze zmianami,
   - **b)** są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi, niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną (w tym: podmioty rozpoczynające działalność gospodarczą),
   - **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 podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji,
   - **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.

IV. PRZEZNACZENIE FINANSOWANIA

1. Przeznaczenie Jednostkowych Pożyczek udzielonych przez Wykonawcę musi dotyczyć wyłącznie finansowania przedsięwzięcia rozwojowego realizowanego przez mikro lub małego przedsiębiorcę na terenie województwa pomorskiego, które wpisuje się w działalność związaną z usługami czasu wolnego, w tym w działalność turystyczną, kulturalną, gastronomiczną i rehabilitacyjno-leczniczą.
2. Wsparcie udzielone Odbiorcy Wsparcia powinno przyczyniać się w szczególności do:
   - **a)** wprowadzenia nowych usług/ produktów,
   - **b)** poszerzenia oferty usług /produktów,
   - **c)** podniesienia jakości, standardu oferty usług /produktów,
   - **d)** kompleksowości oferty usług/produktów,
   - **e)** wydłużenia okresu turystycznego,

   z zastrzeżeniem pkt 1 powyżej.
3. Jednostkowe Pożyczki mogą zostać przyznane w szczególności na następujące typy przedsięwzięć:

a) budowa, przebudowa, rozbudowa oraz remont obiektów wraz z ich wyposażeniem oraz otoczeniem w celu ich przystosowania na cele turystyczne, gastronomiczne, kulturalne, sportowo- rekreacyjne, odnowy biologicznej, rehabilitacyjne,

b) budowa, przebudowa, rozbudowa oraz remont obiektów, infrastruktury, związanych z rozwojem działalności, o której mowa pkt 1 powyżej,

c) tworzenie nowych trwałych miejsc pracy,

d) wdrażanie nowych rozwiązań technicznych lub technologicznych,

e) inwestycje w maszyny, urządzenia, informatyzację mające na celu zwiększenie jakości, standardu świadczonych usług / wytwarzanych produktów regionalnych, tradycyjnych, oraz ich rozwój,

f) wytwarzanie nowych produktów regionalnych, ekologicznych, kulinarnych,

g) inwestycje w kreowanie i rozwój oferty turystycznej dedykowanej różnym grupom odbiorców,

h) tworzenie oraz rozwój parków i ogrodów tematycznych przyczyniających się do zagospodarowania czasu wolnego i/lub wzrostu ruchu turystycznego (np. parki: historyczne, rekreacyjne, naukowe, technologiczne, ogrody botaniczne),

i) inne cele inwestycyjne przyczyniające się do rozwoju działalności związanej z usługami czasu wolnego, w tym działalności turystycznej, kulturalnej, gastronomicznej i rehabilitacyjno-leczniczej.

4. Jednostkowe Pożyczki udzielone w ramach przyznanego Pośrednikowi Finansowemu Limitu *Pożyczki Turystycznej* mogą być przeznaczone przez Odbiorców Wsparcia wyłącznie na cele inwestycyjne lub inwestycyjno-obrotowe przyczyniające się do rozwoju przedsiębiorstwa, przy czym finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe maksymalnie do 20% wartości Jednostkowej Pożyczki z zastrzeżeniem, że w przypadku Jednostkowych Pożyczek o wartości powyżej 500 000,00 PLN nie może wynosić więcej niż 100 000,00 PLN.

5. Jednostkowe Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:

a) cele niezwiązane bezpośrednio z działalnością gospodarczą mikro lub małego przedsiębiorcy,

b) cele konsumpcyjne,

c) spłatę zobowiązań cywilnoprawnych o charakterze pożyczkowym lub kredytowym,

d) spłatę zobowiązań publiczno-prawnych,

e) wkład własny do przedsięwzięć finansowanych ze środków publicznych, w tym funduszy europejskich,

f) finansowanie w całości lub w części wydatków planowanych do zrefundowania ze środków publicznych, w tym funduszy europejskich,

g) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych,

h) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera e-papierosów,

i) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych,

j) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją,

k) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych,

l) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów,

m) finansowanie działalności w pozostałych sektorach wykluczonych z dostępu do środków publicznych.

V. WARUNKI UDZIELANIA JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

1. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest po przeprowadzeniu przez Wykonawcę analizy ryzyka, zgodnie ze stosowaną przez Wykonawcę metodologią oceny ryzyka oraz po ustanowieniu adekwatnych zabezpieczeń standardowo stosowanych przez Wykonawcę.
2. Warunkiem udzielenia Jednostkowej Pożyczki jest jednoznaczne wykazanie przez Odbiorcę Wsparcia, że celem finansowania jest rozwój przedsiębiorstwa, a następnie potwierdzenie tego faktu za pomocą należytego udokumentowania wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki w terminie 90 dni od daty jej uruchomienia lub w uzasadnionych przypadkach w innym ustalonym terminie, nie dłuższym jednak niż 270 dni.
3. Za należyte udokumentowanie potwierdzające wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem, na jaki została udzielona, uznaje się przedłożenie przez Odbiorcę Wsparcia faktur lub innych dokumentów o równoważnej wartości dowodowej.
4. W przypadku przeznaczenia części środków Jednostkowej Pożyczki na kapitał obrotowy, o którym mowa w pkt IV.4, za wystarczające uznaje się przedłożenie przez Odbiorcę Wsparcia stosownego oświadczenia o wydatkowaniu niniejszych środków zgodnie z celem i typem przedsięwzięcia, o których mowa w pkt IV. 2 i IV.3, określonymi w Umowie Pożyczki.

VI. POMOC PUBLICZNA

1. Jakakolwiek ewentualna korzyść finansowa wynikająca z faktu przekazania Wykonawcy wkładu publicznego (Środków Wypłaconych przez Zamawiającego) powinna zostać przeniesiona w całości na rzecz ww. wkładu.
2. O przeniesieniu korzyści finansowej, o której mowa powyżej, na rzecz Środków Wypłaconych przez Zamawiającego świadczyć będzie uwzględnienie w kalkulacji oczekiwanego Wynagrodzenia środków pozyskanych przez Wykonawcę z tytułu prowizji, o której mowa pkt VII.2 lit. a) niniejszej Metryki.
3. Prowizja pobierana przez Wykonawcę nie może odnosić się do tych elementów kosztotwórczych, które zostały ujęte w kalkulacji Wynagrodzenia.

VII. ZASADY ODPŁATNOŚCI ZA UDZIELENIE JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Odbiorcom Wsparcia przez Wykonawcę będą oprocentowane na **warunkach 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.

2. Za udzielenie i obsługę Jednostkowych Pożyczek Wykonawca może pobierać od Odbiorców Wsparcia następujące prowizje i opłaty:

- **a)** prowizję w wysokości **do 3%** wartości Jednostkowej Pożyczki, co stanowi wyłącznie przychód Pośrednika Finansowego – pobranie prowizji nie może skutkować obniżeniem kwoty Jednostkowej Pożyczki udzielonej i wypłaconej Odbiorcy Wsparcia,
- **b)** opłaty związane z ewentualnymi czynnościami windykacyjnymi.

3. W przypadku, o którym mowa w pkt 2 lit. a) powyżej, Wykonawca musi posiadać odpowiednie procedury określające niedyskryminujące zasady ustalania wysokości prowizji.

4. Poza prowizją i opłatami, o których mowa w pkt 2 powyżej, za obsługę Jednostkowych Pożyczek Wykonawca nie może pobierać od Odbiorców Wsparcia żadnych innych opłat.