



Regulamin Funduszu Pożyczkowego Podlaskiej Fundacji Rozwoju Regionalnego z siedzibą w Białymstoku (PFRR)

utworzonego ze środków pochodzących z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach I Osi priorytetowej RPOWP *Wzrost innowacyjności i wspieranie przedsiębiorczości w regionie* Działanie 1.3 *Wsparcie Instytucji Otoczenia Biznesu*.

I. Postanowienia ogólne.

1. Forma prawna

Fundusz działa w strukturze Podlaskiej Fundacji Rozwoju Regionalnego (PFRR) jako wydzielona komórka organizacyjna Fundacji.

2. Cel działalności

Fundusz działa w celu wspierania tworzenia i rozwoju mikro, małych i średnich przedsiębiorstw.

3. Cel ten jest realizowany poprzez udzielanie pożyczek.

4. Dla potrzeb niniejszego Regulaminu poniższe terminy oznaczają:

Fundusz – Fundusz Pożyczkowy utworzony ze środków pochodzących z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach I Osi priorytetowej RPOWP *Wzrost innowacyjności i wspieranie przedsiębiorczości w regionie* Działanie 1.3 *Wsparcie Instytucji Otoczenia Biznesu*.

Przedsiębiorca, MŚP – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną – wykonująca we własnym imieniu działalność gospodarczą w rozumieniu art. 2, z zastrzeżeniem art. 3 ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej. (Dz. U. Nr 173, poz. 1807). Za przedsiębiorców uznaje się także wspólników spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej.

PFRR, Pożyczkodawca – Podlaska Fundacja Rozwoju Regionalnego z siedzibą w Białymstoku

Pożyczkobiorca – przedsiębiorca, któremu fundusz udzielił pożyczki.

Komitet pożyczkowy – organ Pożyczkodawcy ustanowiony w celu rozpatrywania wniosków o pożyczkę i w celu podejmowania decyzji o udzieleniu pożyczki.

3. Podmiotowy zakres działalności

Pożyczkobiorcami mogą być przedsiębiorcy, którzy spełniają łącznie następujące warunki:

- są mikro, małymi lub średnimi przedsiębiorcami spełniającymi przesłanki określone w Załączniku nr I do Rozporządzenia Komisji (UE) 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r
- posiadają siedzibę, a w przypadku osoby fizycznej adres miejsca zamieszkania lub adres głównego miejsca wykonywania działalności, na terytorium województwa podlaskiego bądź realizują inwestycje na terenie województwa podlaskiego;
- nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (tj. Dz. Urz. UE C 249/1 z 31 lipca 2014 r.),, tzn. nie spełniają kryteria tzw. przedsiębiorstwa zagrożonego, o których mowa w pkt 9 – 11 komunikatu Komisji Wytyczne wspólnotowe dotyczące pomocy państwa w celu ratowania i restrukturyzacji zagrożonych przedsiębiorstw (Dz. Urz. UE C 244 z 01.10.2004, str. 2-17, z późn. zm.);
- 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* (jeżeli przedsiębiorca ubiega się o pomoc *de minimis*).
- nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub osoby uprawnione do ich reprezentacji nie podlegają takiemu wykluczeniu,
- nie są przedsiębiorstwami w toku likwidacji, postępowania upadłościowego, naprawczego lub pod zarządem komisarycznym,
- nie są przedsiębiorstwami podlegającymi wykluczeniu z ubiegania się o otrzymanie środków na podstawie art. 207 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
- przedstawią wniosek o pożyczkę według obowiązującego wzoru,
- ich przedsięwzięcie uzyska pozytywną ocenę Komitetu Pożyczkowego,
- limit uzyskanej pomocy *de minimis* nie został przekroczony i jest wystarczający do udzielenia pożyczki.

4. Przedmiotowy zakres działalności

Pożyczki mogą być przeznaczane jedynie na cele związane z prowadzoną działalnością gospodarczą pożyczkobiorców.

5. Terytorialny zakres działalności

Województwo podlaskie.

6. Zarządzanie

Zarządzanie Funduszem przebiega zgodnie z wewnętrznymi procedurami Fundacji oraz przepisami prawa.

II. Zasady i warunki udzielania pożyczek

1. Warunki udzielania pożyczek

1.1. Maksymalna kwota pożyczki wynosi 500 tys. złotych,

- 1.2. Łączna kwota pożyczek wypłaconych na rzecz tego samego Przedsiębiorcy (lub podmiotu powiązanego z nim osobowo lub kapitałowo w myśl Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 .06. 2014r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu) w ciągu kolejnych 24 miesięcy nie może przekroczyć 5% bieżącego kapitału Funduszu.
- 1.3. Maksymalny okres pożyczkowy wynosi 60 miesięcy.
- 1.4. Maksymalny okres karencji w spłacie kapitału pożyczki wynosi 6 miesięcy.
- 1.5. Pożyczki udzielane ze środków Funduszu oprocentowane są według stałej stopy procentowej wynoszącej 0%.
- 1.6. Udzielenie pożyczki wiąże się z koniecznością wystawienia przez Pożyczkodawcę na rzecz Pożyczkobiorcy, w dniu podpisania umowy, zaświadczenia o pomocy de minimis zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 20 marca 2007 r. w sprawie zaświadczeń o pomocy de minimis i pomocy de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie (ze zmianami).
- 1.6. Fundusz pobiera następujące prowizje i opłaty
 - Przy okresie pożyczkowym do 1 roku - prowizję w wysokości 1,0% od kwoty przyznanej pożyczki, płatną jednorazowo do dnia postawienia pożyczki do dyspozycji pożyczkobiorcy.
 - Przy okresie pożyczkowym powyżej 1 roku do 2 lat - prowizję w wysokości 2,0% od kwoty przyznanej pożyczki, płatną jednorazowo do dnia postawienia pożyczki do dyspozycji pożyczkobiorcy.
 - Przy okresie pożyczkowym powyżej 2 lat do 3 lat - prowizję w wysokości 3,0% od kwoty przyznanej pożyczki, płatną jednorazowo do dnia postawienia pożyczki do dyspozycji pożyczkobiorcy.
 - Przy okresie pożyczkowym powyżej 3 lat do 4 lat - prowizję w wysokości 4,0% od kwoty przyznanej pożyczki, płatną jednorazowo do dnia postawienia pożyczki do dyspozycji pożyczkobiorcy.
 - Przy okresie pożyczkowym powyżej 4 lat do 5 lat - prowizję w wysokości 5,0% od kwoty przyznanej pożyczki, płatną jednorazowo do dnia postawienia pożyczki do dyspozycji pożyczkobiorcy.
 - Minimalna kwota prowizji wynosi 500 zł.
 - W przypadku gdy pożyczka przeznaczona zostanie na projekt bezpośrednio dotyczący ochrony środowiska prowizja od pożyczki nie jest pobierana.
 - W przypadku zawierania aneksu do umowy pożyczki na wniosek pożyczkobiorcy pobierana jest opłata w wysokości 200 zł.
 - Fundusz pobiera opłatę w kwocie 50 zł za każdorazowe sporządzenie i wysłanie do pożyczkobiorcy wezwania do zapłaty.
 - Świadczenia na rzecz budżetu państwa, wynikające z tytułu udzielenia pożyczki (podatki i opłaty), oraz koszty ustanowienia, zniesienia bądź zmiany zabezpieczeń obciążają pożyczkobiorcę.
- 1.7. Zabezpieczenie wynosi minimum 100% należności z tytułu pożyczki i odsetek. Wartość przyjętych zabezpieczeń jest ustalana na podstawie analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętej pożyczki. Obowiązkową formą zabezpieczenia jest weksel in blanco z wystawienia pożyczkobiorcy z upoważnieniem do jego wypełnienia przez PFRR. Pozostałe zabezpieczenie mogą stanowić:

- hipoteka,
- poręczenie osób trzecich,
- przeniesienie własności rzeczy na zabezpieczenie (przewłaszczenie)
- notarialne oświadczenie (pożyczkobiorcy i poręczyciela, o ile poręczenie jest wymagane) o poddaniu się egzekucji w przypadku niespłacenia długu w terminie,
- zastaw rejestrowy,
- inne przewidziane prawem zabezpieczenie.

Po całkowitej spłacie pożyczki następuje niezwłoczne zwolnienie zabezpieczeń udostępnionych przez pożyczkobiorcę w momencie zawierania umowy pożyczkowej.

III. Wniosek o udzielenie pożyczki

1. Wniosek o pożyczkę wraz z wymaganymi załącznikami należy złożyć w formie papierowej w siedzibie PFRR lub w jednym z Centrów Wspierania Biznesu PFRR.
2. Wniosek o udzielenie pożyczki stanowi podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu pożyczki.
3. Wniosek przedłożony w Funduszu powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Pożyczkobiorcy.
4. Wniosek podlega rejestracji w rejestrze wniosków Funduszu.
5. Wniosek podlega analizie ryzyka niespłacenia zaciągniętej pożyczki w Funduszu pod kątem:
 - a) zgodności z formalnymi wymogami określonymi w regulaminie,
 - b) stanu przygotowania przedsięwzięcia do realizacji i zgodności przedstawionych danych z rzeczywistością (na podstawie wizji lokalnej przedstawiciela Funduszu w miejscu prowadzenia działalności),
 - c) efektywności ekonomiczno-finansowej przedsięwzięcia,
 - d) proponowanych źródeł finansowania nakładów przedsięwzięcia, w tym wielkości pożyczki z Funduszu, jej zwrotu, stopnia ryzyka,
 - e) realności i szans powodzenia przedsięwzięcia na rynku,
 - f) realności przyjętych zabezpieczeń,
 - g) przygotowania realizatora przedsięwzięcia do jego prowadzenia.

Zwraca się uwagę m.in. na:

- informację czy wnioskodawca (współmałżonek) jest w trakcie spłaty innych pożyczek lub kredytów oraz na warunki tych pożyczek lub kredytów,
- informację o udzielonych przez pożyczkobiorcę (małżonka) poręczeniach (na jaki okres i na jaką kwotę),
- inne okoliczności mające wpływ na przyszłą sytuację majątkową pożyczkobiorcy.

Na podstawie przeprowadzonej analizy ryzyka niespłacenia pożyczki ustala się właściwe zabezpieczenia i prowizję.

IV. Tryb postępowania kwalifikacyjnego

1. Wniosek z oceną analityka finansowego jest następnie rozpatrywany przez Komitet Pożyczkowy.
2. Decyzja Komitetu Pożyczkowego przyjmuje jedną z poniższych opcji:
 - a) zaakceptowanie pożyczki w kwocie i na warunkach zgłoszonych przez przedsiębiorcę,
 - b) zaakceptowanie pożyczki w innej kwocie i/lub na innych warunkach niż we wniosku,
 - c) zaakceptowanie pożyczki pod pewnymi warunkami,
 - d) odłożenie decyzji do czasu uzyskania dodatkowych informacji,
 - e) odrzucenie wniosku.
3. Decyzja Komitetu Pożyczkowego powinna być podjęta w terminie do 21 dni od momentu złożenia kompletnej dokumentacji.
4. Decyzja o zaakceptowaniu pożyczki w kwocie i na warunkach zgłoszonych przez przedsiębiorcę jest niezwłocznie przekazywana przedsiębiorcy telefonicznie. Decyzje, o których mowa w punkcie 2 b), c), d) i e) przekazywane są niezwłocznie w formie pisemnej.
5. Zasady działania Komitetu Pożyczkowego

Komitet Pożyczkowy działa w oparciu o regulamin udzielania pożyczek i statut Fundacji.

- a) skład KP jest następujący: trzech członkowie zarządu Podlaskiej Fundacji Rozwoju Regionalnego, dyrektor Funduszu Pożyczkowego PFRR, analityk ryzyka PFRR,
- b) w posiedzeniach KP bierze udział analityk finansowy prowadzący sprawę bez prawa głosu,
- c) do zadań KP należy :
 - podejmowanie decyzji w sprawie udzielania, bądź odmowy udzielania pożyczki, zgodnie z obowiązującym regulaminem,
 - prowadzenie kontroli udzielonych pożyczek w tym podejmowanie decyzji o ich wypowiedzeniu lub zmianie warunków,
- d) członkowie KP mogą wykonywać swoje prawa i obowiązki jedynie osobiście,
- e) KP wykonuje swoje obowiązki na posiedzeniach poprzez podejmowanie decyzji w formie pisemnej,
- f) decyzje KP podejmowane są jednomyślnie, przy obecności przynajmniej trzech z pięciu członków KP,
- g) posiedzenie KP odbywa się w miarę potrzeb, zazwyczaj raz na dwa tygodnie,
- h) KP może delegować swych członków do wykonania czynności sprawdzających dotyczących możliwości udzielania pożyczki, bądź sprawdzenia wykorzystania udzielonej pożyczki,
- i) z posiedzeń KP sporządza się dokumentację, którą podpisują obecni na posiedzeniu członkowie KP.

V. Umowa pożyczki

1. Udzielenie pożyczki następuje na podstawie umowy pomiędzy PFRR a pożyczkobiorcą.
2. Umowę sporządza się w formie pisemnej, w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze stron.
3. Umowa winna zawierać co najmniej:
 - a) określenie stron umowy pożyczkowej,
 - b) kwotę pożyczki,
 - c) cel na jaki pożyczka jest przeznaczona,
 - d) sposób i formę przekazywania środków (jednorazowo lub w transzach, zaliczkowo, czy na podstawie przedstawianych faktur itp.),
 - e) terminy i kwoty spłat rat pożyczki,
 - f) stopę procentową, sposób naliczania, terminy płatności kapitału i odsetek, wysokość prowizji i termin zapłaty,
 - g) rodzaj zabezpieczenia płatności pożyczki,
 - h) warunki wypowiedzenia umowy,
 - i) nazwę banków oraz numery rachunków bankowych, przez które pożyczka będzie realizowana i spłacana,
 - j) datę zawarcia,
 - k) podpisy stron.
4. Wraz z umową powinny być podpisane dokumenty stanowiące zabezpieczenie pożyczki (weksel in blanco, itp.) oraz wydane zaświadczenie o uzyskanej pomocy de minimis.

VI. Tryb i zasady wypłacania pożyczki

1. Pożyczki wypłacane będą z rachunku PFRR na rachunek bankowy wskazany przez pożyczkobiorcę.
2. W zależności od zapisów umowy pożyczka może być:
 - a) wypłacona w jednorazowo lub wypłacona w transzach,
 - b) wypłacona zaliczkowo lub na podstawie faktur, rachunków i innych dokumentów stwierdzających zobowiązanie pożyczkobiorcy do zapłaty lub stanowiących dowód zapłaty za nabywane rzeczy lub prawa.

VII. Spłata pożyczki

1. Pożyczki udzielane przez Fundusz podlegają spłacie:
 - a) w terminach płatności uzgodnionych w umowie,
 - b) przedterminowo w przypadku wypowiedzenia umowy przez Podlaską Fundację Rozwoju Regionalnego na warunkach określonych w umowie,
 - c) przedterminowo z inicjatywy pożyczkobiorcy za uprzednim 7-dniowym pisemnym zawiadomieniem.
2. Za dzień spłaty wierzytelności uważa się dzień uznania kwotą należnej wierzytelności rachunku pożyczkodawcy.

3. Fundusz może:

- a) wstrzymać wypłatę środków w całości lub w części, do chwili wyjaśnienia przez pożyczkobiorcę przyczyn nie wywiązania się z warunków umowy,
- b) wypowiedzieć umowę pożyczki i postawić w stan natychmiastowej wymagalności część lub całość pozostałej do spłaty kwoty pożyczki przed terminem jej spłaty, w przypadku stwierdzenia nie wywiązania się pożyczkobiorcy z warunków umowy lub gdy sytuacja finansowa pożyczkobiorcy ulegnie pogorszeniu w stopniu nie rokującym jej poprawy i w związku z tym wystąpi ryzyko nie spłacenia pożyczki,
- c) wypowiedzieć umowę pożyczki i postawić w stan natychmiastowej wymagalności kwotę pożyczki w przypadku zaniechania spłat odsetek lub rat kapitałowych pożyczki przez pożyczkobiorcę,
- d) wsząć procedurę windykacji należności przy braku spłaty wymagalnych kwot w przypadku opisanym w punkcie b) i c) powyżej.

4. Fundusz prowadzi czynności windykacyjne korzystając z pomocy kancelarii prawnej lub prowadzi działania we własnym zakresie. Zabezpieczenie roszczeń następuje poprzez realizację zabezpieczeń udostępnionych przez pożyczkobiorcę do danej umowy pożyczki.

VIII. Nadzór nad realizacją umowy pożyczki

1. Pożyczkobiorcy są poddawani nadzorowi w zakresie sposobu realizacji przedsięwzięcia i wykorzystania pożyczki.
2. Nadzór odbywać się będzie przez wizytację miejsc realizacji przedsięwzięcia i kontrolę dokumentów oraz zapisów księgowych potwierdzających wydatki i źródła finansowania.
3. Pożyczkobiorca zobowiązuje się w trakcie trwania umowy pożyczki do informowania Funduszu o każdorazowym zaciąganiu nowego zobowiązania w postaci kredytu bankowego, pożyczki lub umowy leasingu.
4. Pożyczkobiorcy wyrażają zgodę by przedstawiciele Funduszu mogli:
 - a) złożyć w każdym czasie wizytę w przedsiębiorstwie Pożyczkobiorcy w normalnych godzinach pracy lub w innym czasie ustalonym z Pożyczkobiorcą w celu omówienia postępu osiągniętego przez przedsiębiorstwo oraz dokonania jego inspekcji,
 - b) zbadać dokumentację finansową Pożyczkobiorcy, która powinna być przechowywana w siedzibie przedsiębiorstwa,
 - c) zbadać wszelką dokumentację w tym księgową i handlową, związaną z realizacją przedsięwzięcia lub taką która może wpłynąć na opóźnienie lub uniemożliwienie jego realizacji.
5. Jeżeli pożyczkodawca ujawni istotne nieprawidłowości w sposobie realizacji przedsięwzięcia, a w szczególności stwierdzi naruszenie przez pożyczkobiorcę warunków umowy, może podjąć działania zmierzające do odzyskania przedmiotu pożyczki.

IX. Prowadzenie dokumentacji

1. Podlaska Fundacja Rozwoju Regionalnego prowadzi dla każdej pożyczki odrębną dokumentację, zawierającą wszystkie dokumenty dotyczące procesu kwalifikacyjnego, decyzyjnego, wypłacenia pożyczki i nadzoru nad realizacją przedsięwzięcia,
2. Podlaska Fundacja Rozwoju Regionalnego prowadzi rejestr wniosków i umów pożyczkowych.