



## 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 750 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 1,8% 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 3,6% 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 5,4% 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 7,2% 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 9,0% 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 wywiązywania 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) wszcząć 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.