

REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK

przez

Fundusz Poręczeń Kredytowych w Stargardzie Szczecińskim Sp. z o.o.
w ramach Inicjatywy JEREMIE

PREAMBUŁA

Regulamin niniejszy określa warunki oraz zasady udzielania pożyczek przez Fundusz Poręczeń Kredytowych w Stargardzie Szczecińskim Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w ramach Poddziałania 1.3.4. „Pozadotacyjne instrumenty finansowe dla MŚP – inicjatywa JEREMIE” Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Zachodniopomorskiego na lata 2007-2013.

Użyte w Regulaminie pojęcia i skróty oznaczają:

- 1) **Fundusz** – Fundusz Poręczeń Kredytowych w Stargardzie Szczecińskim Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością zwany również „FPK w Stargardzie Szczecińskim Sp. z o.o.”,
- 2) **Pożyczkobiorca** – mikro, mały lub średni przedsiębiorca ubiegający się o udzielenie pożyczki przez Fundusz, zwany również Wnioskodawcą,
- 3) **Mikroprzedsiębiorca, mały lub średni przedsiębiorca** - przedsiębiorca spełniający warunki określone w załączniku 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 (Tekst mający znaczenie dla EOG) (Dz.Urz.UE L Nr 187, str. 1),
- 4) **Pożyczka** – pożyczka w rozumieniu przepisów Kodeksu cywilnego,
- 5) **Komisja Kwalifikacyjna** – zwana również „Komisją” powołana w celu oceny wniosków o udzielenie przez Fundusz pożyczki, której Członkowie są powoływani (odwoływani) przez Radę Nadzorczą Funduszu.

Rozdział I

Przepisy ogólne

1. Fundusz udziela pożyczek według przepisów prawa cywilnego, zgodnie z niniejszym Regulaminem oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, a także stosownie do przepisów regulujących inicjatywę Wspólne Europejskie Zasoby dla Mikro, Małych i Średnich Przedsiębiorstw – JEREMIE (Joint European Resources for Micro to Medium Enterprises).
2. Fundusz może udzielać pożyczek mikro, małym lub średnim przedsiębiorcom spełniającym warunki określone w Załączniku 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 (Tekst mający znaczenie dla EOG) (Dz.Urz.UE L Nr 187, str. 1), prowadzącym działalność lub mającym siedzibę albo miejsce zamieszkania na terenie Powiatu Stargardzkiego.

3. O udzielenie pożyczki mogą się ubiegać mikro, mali lub średni przedsiębiorcy spełniający łącznie następujące kryteria:
 - a. nie są przedsiębiorcami znajdującymi się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Komunikatu Komisji z dnia 15 lipca 2014 r. - Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz.Urz. UE C Nr 249, str. 1 z dnia 31 lipca 2014 r.);
 - b. 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;
 - c. są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem 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 (Tekst mający znaczenie dla EOG) (Dz.Urz.UE L Nr 187, str. 1);
 - d. są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym ustawa przyznaje zdolność prawną, zarejestrowanymi, posiadającymi siedzibę lub prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie Powiatu Stargardzkiego;
 - e. 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 (Tekst mający znaczenie dla EOG) (Dz.Urz.UE L Nr 352, str. 1);
 - f. nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa oraz wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.).
4. O udzielenie pożyczki ubiegać się również mogą mikro, mali lub średni przedsiębiorcy rozpoczynający działalność gospodarczą na terenie Powiatu Stargardzkiego, z tym, że umowa pożyczki może być zawarta wyłącznie po zarejestrowaniu przez przedsiębiorców działalności gospodarczej i jej podjęciu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
5. Wnioskujący o udzielenie pożyczki mikro, mali lub średni przedsiębiorcy zobowiązani są prowadzić system księgowy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, terminowo realizować swoje zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego oraz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych/Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego posiadać organizacyjne i techniczne możliwości realizacji projektu współfinansowanego pożyczką udzieloną przez Fundusz.
6. Pożyczki oferowane są na warunkach:
 - a. korzystniejszych niż rynkowe, zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o preferencyjnym stałym oprocentowaniu, obliczanym na podstawie stawki referencyjnej WIBOR 3M dla międzybankowych depozytów 3-miesięcznych z dnia podpisania umowy pożyczki, pomniejszonej o 2 punkty procentowe. Oprocentowanie nie może być jednak niższe niż 1 punkt procentowy;
 - b. rynkowych, dla pożyczkobiorców, którzy nie mogą korzystać z pomocy de minimis bądź z takiej pomocy korzystać nie chcą, oprocentowanych nie niżej niż według stopy referencyjnej ustalonej w oparciu o wytyczne określone w komunikacie Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz.Urz. UE C Nr 14,

str.6). Podstawą obliczenia stopy referencyjnej jest stopa bazowa oraz marża, której wysokość jest uzależniona od ratingu danego przedsiębiorstwa oraz poziomu zabezpieczeń pożyczki.

7. Pożyczki są udzielane mikro, małym i średnim przedsiębiorcom posiadającym zdolność do spłaty pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami w terminach określonych w umowie pożyczki oraz po przedstawieniu należytego zabezpieczenia spłat ww. kwot.
8. Fundusz ocenia zdolność do spłaty pożyczki na podstawie złożonego wniosku, dokumentów, o których mowa w Rozdziale III pkt 3 oraz wyników badań inspekcyjnych i wywiadu środowiskowego.
9. Fundusz ocenia adekwatność formy proponowanego przez Pożyczkobiorcę zabezpieczenia uwzględniając stopień pokrycia zobowiązań.

Rozdział II

Warunki udzielania pożyczek

1. Maksymalna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielanych jednemu Ostatecznemu Beneficjentowi w ramach przyznanego Limitu Pożyczki Globalnej wynosi 250 000 zł, z zastrzeżeniem, że jednostkowe Pożyczki nie mogą być udzielane w odstępach krótszych niż cztery miesiące.
2. Pożyczka może być udzielona maksymalnie na okres 60 miesięcy.
3. Maksymalny okres karencji w spłacie kapitału wynosi 6 miesięcy, przy czym w okresie karencji odsetki od pożyczki są spłacane miesięcznie.
4. Udzielone pożyczki muszą być przeznaczone na finansowanie działalności gospodarczej mikro, małych i średnich przedsiębiorców, w tym w szczególności na:
 - a. finansowanie inwestycji polegających m.in. na zakupie, budowie lub modernizacji obiektów produkcyjno – usługowo – handlowych;
 - b. tworzenie nowych miejsc pracy;
 - c. wdrażanie nowych rozwiązań technicznych lub technologicznych;
 - d. zakup wyposażenia w maszyny, urządzenia, aparaty w tym także zakup środków transportu bezpośrednio związanych z celem realizowanego przedsięwzięcia;
 - e. oraz inne cele gospodarcze przyczyniające się do rozwoju mikro, małych i średnich przedsiębiorców.
5. Jednostkowe pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
 - a. refinansowanie zadłużenia, w tym na spłatę pożyczek i kredytów zaciągniętych u innych podmiotów;
 - b. spłatę zobowiązań publiczno-prawnych;
 - c. cele niezwiązane bezpośrednio z działalnością gospodarczą MSP;
 - d. pokrywanie bieżących kosztów prowadzenia działalności gospodarczej lub na cele konsumpcyjne;
 - e. współfinansowanie wydatków z innych funduszy UE bądź wydatków współfinansowanych z innego instrumentu finansowego UE, Funduszy Strukturalnych, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
6. Minimalny wkład własny mikro, małego lub średniego przedsiębiorcy ubiegającego się o pożyczkę wynosi 10% wartości przedsięwzięcia. Wysokość wymaganego wkładu własnego zależy od oceny ryzyka finansowania.

7. Pożyczkobiorca jest zobligowany do przedstawienia sprawozdania z wykorzystania udziału własnego oraz środków z pożyczki zgodnie z zawartą umową pożyczki.
8. Odsetki będą naliczane i płatne od kwoty wykorzystanej pożyczki w okresach miesięcznych – bez wezwania. Odsetki naliczane będą za rzeczywisty okres wykorzystania pożyczki przy założeniu, że rok liczy 365 dni.
9. W przypadku opóźnienia w zapłacie raty pożyczki od kwoty przeterminowanej będą naliczane odsetki karne w wysokości 1,5 razy odsetek ustawowych w stosunku rocznym, jednak nie wyższe niż odsetki maksymalne.
10. Pożyczkobiorcy przysługuje prawo do spłaty całości zobowiązań wobec Funduszu przed ostatecznym terminem ustalonym w umowie pożyczki.
11. Fundusz pobiera opłaty związane z udzielaniem pożyczek zgodnie z Tabelą opłat i prowizji wprowadzoną uchwałą Zarządu Funduszu.
12. Opłaty są pobierane w dniu uruchomienia pożyczki lub mogą być potrącone ze środków pożyczki.

Rozdział III

Procedura udzielania pożyczek

1. Podstawą udzielenia pożyczki jest złożony przez Pożyczkobiorcę pisemny wniosek o udzielenie pożyczki, podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Pożyczkobiorcy.
2. Ubiegający się o pożyczkę wraz z wnioskiem składa wymagane dokumenty i informacje niezbędne do dokonania oceny oraz analizy sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy w okresie, na który ma być udzielona pożyczka.
3. Wymaganymi dokumentami w rozumieniu pkt 2 są:
 - a. wniosek o udzielenie pożyczki wraz z wymaganymi załącznikami,
 - b. właściwe dokumenty rejestracyjne uprawniające do prowadzenia działalności gospodarczej,
 - c. dokumenty finansowe,
 - d. dokumenty dotyczące prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki,
 - e. inne dokumenty i informacje niezbędne do oceny zdolności kredytowej Klienta.
4. Wniosek wraz z wymaganymi dokumentami musi być sporządzony według wzoru ustalonego przez Fundusz, dostępnego w siedzibie oraz na stronie internetowej Funduszu
5. Wniosek wraz z wymaganymi dokumentami składany jest bezpośrednio w siedzibie Funduszu.
6. Wniosek o udzielenie pożyczki jest rozpatrywany w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia złożenia kompletnej dokumentacji, o której mowa w pkt 1-3.
7. Fundusz na podstawie otrzymanej dokumentacji, o której mowa w pkt 1-3, dokonuje formalno-prawnej i finansowej analizy wniosku, następnie przygotowuje propozycję udzielenia pożyczki i przedkłada do zaopiniowania Komisji Kwalifikacyjnej.

8. Skład Komisji Kwalifikacyjnej liczy do 15 osób. Opinie Komisji Kwalifikacyjnej podejmowane są w wyniku głosowania jawnego, zwykłą większością głosów, w obecności co najmniej 3 członków Komisji, w tym Prezesa Zarządu lub innego pracownika Funduszu. Przewodniczącym Komisji Kwalifikacyjnej jest Prezes Zarządu. W przypadku równej liczby głosów decyduje głos Przewodniczącego Komisji. Prezes Zarządu może udzielić pełnomocnictwa do przewodniczenia Komisji innemu Członkowi Komisji.
9. Posiedzenia Komisji Kwalifikacyjnej zwołuje Prezes Zarządu lub inny pracownik Funduszu. Członkowie Komisji Kwalifikacyjnej informowani są o terminie posiedzenia najpóźniej na dzień przed planowanym spotkaniem – pisemnie, telefonicznie lub pocztą elektroniczną.
10. Obowiązki sekretarza Komisji Kwalifikacyjnej pełni Prezes Zarządu lub wskazany przez niego inny pracownik Funduszu, który przygotowuje protokół z posiedzenia Komisji. Zarząd Funduszu wydaje decyzję o udzieleniu lub odmowie poręczenia biorąc pod uwagę opinię Komisji.

Rozdział IV

Prawne zabezpieczenie pożyczki

1. Ustanowienie zabezpieczenia spłaty pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek wypłaty pożyczki.
2. Prawną formę zabezpieczenia pożyczki stanowi weksel własny in blanco oraz dodatkowo jedno lub więcej z niżej wymienionych zabezpieczeń:
 - a. poręczenie wekslowe;
 - b. poręczenie wg prawa cywilnego, w tym poręczenie krajowych instytucji poręczeniowych;
 - c. hipoteka
 - d. inne formy, nie wymienione powyżej, przewidziane przepisami prawa, z tym że umowa przeniesienia własności rzeczy, wierzytelności lub innego prawa zawarta w celu zabezpieczenia wierzytelności musi zostać zawarta w formie pisemnej z datą pewną.
3. Forma zabezpieczenia ustalana jest indywidualnie z Pożyczkobiorcą.
4. W przypadku zawarcia umowy pożyczki przez Pożyczkobiorcę pozostającego w związku małżeńskim, w którym ustawowa wspólność majątkowa nie została wyłączona ani ograniczona - wymagana jest zgoda współmałżonka na zawarcie umowy pożyczki i zaciągnięcie zobowiązania wekslowego.
5. Koszty ustanowienia, zmiany i zwolnienia zabezpieczenia spłaty pożyczki ponosi Pożyczkobiorca.

Rozdział V

Wykorzystanie i spłata pożyczki

1. Po podjęciu pozytywnej decyzji, o udzieleniu pożyczki Fundusz zawiera z Wnioskodawcą umowę pożyczki.
2. Umowę pożyczki sporządza się w formie pisemnej pod rygorem nieważności, w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.
3. Przed podpisaniem umowy pożyczki powinny być złożone przez osoby udzielające zabezpieczenia odpowiednie dokumenty będące prawnym zabezpieczeniem spłaty pożyczki, a w szczególności:

- a. weksel in blanco
 - b. deklaracja wekslowa;
 - c. oświadczenie poręczyciela wekslowego;
 - d. oświadczenie o ustanowieniu hipoteki na rzecz Funduszu;
 - e. inne dokumenty odpowiednie do uzgodnionej formy zabezpieczenia.
4. Pożyczki wypłacane będą z rachunku Funduszu w formie bezgotówkowej na rachunek bankowy Pożyczkobiorcy lub na inny rachunek wskazany w umowie pożyczki, po spełnieniu przez Pożyczkobiorcę zapisów umownych warunkujących uruchomienie pożyczki.
5. W zależności od zapisów umowy pożyczki, pożyczka może być:
- a. wypłacona jednorazowo, w całości;
 - b. wypłacona w transzach lub na podstawie faktur, rachunków i innych dokumentów stwierdzających zobowiązanie Pożyczkobiorcy do zapłaty.
6. Fundusz może odstąpić od umowy pożyczki i odmówić uruchomienia środków, jeżeli przed przekazaniem pożyczki:
- a. wszczęto postępowanie naprawcze Pożyczkobiorcy;
 - b. ogłoszono likwidację Pożyczkobiorcy;
 - c. znacznemu pogorszeniu uległa sytuacja finansowa i ekonomiczna Pożyczkobiorcy;
 - d. Fundusz uzyskał informacje mające negatywne znaczenie dla oceny wiarygodności Pożyczkobiorcy oraz ryzyka spłaty pożyczki.
7. Pożyczki podlegają spłacie:
- a. w terminach płatności uzgodnionych w umowie pożyczki,
 - b. przedterminowo na warunkach określonych w umowie pożyczki.
8. Za dzień zapłaty uważa się dzień uznania rachunku Funduszu wskazanego w umowie pożyczki.
9. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną pożyczką, w tym również z tytułu nieterminowej spłaty lub w związku z wypowiedzeniem umowy pożyczki, a także środki uzyskane w wyniku podjętych działań egzekucyjnych są zaliczane na poczet spłaty zadłużenia Pożyczkobiorcy wobec Funduszu w następującej kolejności:
- a. koszty windykacji;
 - b. inne koszty Funduszu;
 - c. odsetki naliczane od kwot objętych tytułem egzekucyjnym;
 - d. odsetki od zadłużenia przeterminowanego;
 - e. odsetki niespłacone zapadłe;
 - f. odsetki bieżące;
 - g. raty pożyczki zapadłe;
 - h. raty pożyczki bieżące;
 - i. pozostały niespłacony (wymagalny) kapitał.
10. Na uzasadniony wniosek Pożyczkobiorcy lub z własnej inicjatywy Fundusz może zmienić kolejność zaspakajania należności.

11. Ostateczne rozliczenie pożyczki następuje po dokonaniu całkowitej spłaty pożyczki przez Pożyczkobiorcę.
12. W przypadku niedopłaty, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do uregulowania kwoty niedopłaty w terminie 14 dni od wezwania do zapłaty. W przypadku nadpłaty, Fundusz w tym samym terminie zwróci kwotę nadpłaty Pożyczkobiorcy na jego konto bankowe.
13. Jeśli Pożyczkobiorca nie spłaca pożyczki w terminie Fundusz może:
 - a. w przypadku wypłaty pożyczki w transzach, wstrzymać dalsze przekazywanie środków;
 - b. renegotjować umowę pożyczki.
14. Renegocjacja umowy pożyczki polega na ustaleniu nowych warunków umowy pożyczki bez jednoczesnego wypowiedzenia umowy pożyczki przez Fundusz oraz zawarciu stosowego aneksu regulującego warunki spłat kwoty pożyczki przez Pożyczkobiorcę wraz z odsetkami i innymi kosztami z tytułu renegotjowanej umowy pożyczki. Może ona również obejmować renegotjacje zabezpieczeń, w tym zaakceptowanie przez dotychczasowych poręczycieli nowych warunków umowy pożyczki. W odniesieniu od renegotjowanych umów pożyczek może mieć zastosowanie nowe oprocentowanie.
15. Pożyczki niespłacone w całości lub części w terminie określonym w umowie pożyczki stają się od następnego dnia po upływie terminu spłaty, zadłużeniem przeterminowanym.
16. Od każdej niezapłaconej w terminie raty pożyczki lub kwoty pożyczki oraz od kwoty stanowiącej niedopłatę raty pożyczki za każdy dzień opóźnienia w spłacie, naliczane i pobierane są odsetki od zadłużenia przeterminowanego liczone w wysokości 1,5 razy odsetek ustawowych w stosunku rocznym, jednak nie wyższe niż odsetki maksymalne.
17. Kosztami związanymi z nieterminową obsługą pożyczki zostanie obciążony Pożyczkobiorca.

Rozdział VI

Wypowiedzenie umowy pożyczki

1. Fundusz może wypowiedzieć umowę pożyczki ze skutkiem natychmiastowym, w następujących przypadkach ;
 - a. pogorszenia się sytuacji ekonomiczno – finansowej i majątkowej Pożyczkobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie pożyczki i odsetek,
 - b. wykorzystania pożyczki lub jej części niezgodnie z przeznaczeniem,
 - c. niezaangażowania w przedsięwzięcie pełnej deklarowanej kwoty,
 - d. zmiany lokalizacji przedsięwzięcia bez zgody Funduszu,
 - e. nie uruchomienia przedsięwzięcia zgodnie z zawartą umową,
 - f. istotnego obniżenia realnej wartości złożonego zabezpieczenia,
 - g. utraty przedmiotu zabezpieczenia,
 - h. sprzedaży, bez zgody Funduszu, majątku będącego zabezpieczeniem spłaty pożyczki,
 - i. niedopełnienia przez Pożyczkobiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty pożyczki,
 - j. braku możliwości ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki,

- k. niespłacenia przez Pożyczkobiorcę całości lub części pożyczki lub odsetek w terminie wyznaczonym w umowie pożyczki,
 - l. podania we wniosku o udzielenie pożyczki lub dokumentacji, na podstawie której udzielono pożyczki danych i informacji niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym,
 - m. wszczęcia egzekucji wobec Pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli,
 - n. gdy Pożyczkobiorca nie wywiązuje się z zobowiązań dotyczących monitorowania pożyczki i realizacji przedsięwzięcia, w tym nie udostępnia danych żądanych przez Fundusz, uniemożliwia przeprowadzanie inspekcji.
2. Wypowiedzenie umowy pożyczki Fundusz doręcza na piśmie Pożyczkobiorcy oraz osobom, które udzieliły zabezpieczenia zgodnie z Rozdziałem IV pkt 2.
 3. Wypowiedzenie umowy pożyczki powoduje natychmiastową wymagalność pozostałej do spłaty kwoty pożyczki wraz z należnymi odsetkami.
 4. W sytuacji określonej w pkt 3 od całego zadłużenia z tytułu udzielonej pożyczki, za każdy dzień opóźnienia w zapłacie, nalicza się i pobiera odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości 1,5 razy odsetek ustawowych w stosunku rocznym, jednak nie wyższe niż odsetki maksymalne.
 5. Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Fundusz do podjęcia działań zmierzających do odzyskania należności.

Rozdział VII

Przepisy końcowe

1. Regulamin wchodzi w życie z dniem 10 maja 2016 r.
2. Wszelkie zmiany Regulaminu wymagają trybu takiego jak dla jego przyjęcia.