

REGULAMIN
Funduszu Pożyczkowego
dla przedsiębiorców z sektora mikro, małych i średnich przedsiębiorstw,
utworzonego ze środków
Dolnośląskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. zs. we Wrocławiu
(nazwa skrócona: Regulamin Funduszu Pożyczkowego post-JEREMIE)

Cele i zasięg

- § 1
1. Celem *Funduszu Pożyczkowego dla przedsiębiorców z sektora mikro, małych i średnich przedsiębiorstw utworzonego ze środków Dolnośląskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. zs. we Wrocławiu, zwanego dalej Funduszem Pożyczkowym post-JEREMIE lub FP post-JEREMIE*, jest udzielanie przez Fundusz Regionu Wałbrzyskiego, zwanym dalej FRW, w imieniu własnym, ale na rachunek Dolnośląskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. (poprzednia nazwa: Dolnośląski Fundusz Regionalny Sp. z o.o.), zwanego dalej DFR, mikro, małym i średnim przedsiębiorcom, zwanym dalej MSP, pożyczek na warunkach rynkowych ze środków post-JEREMIE przekazanych FRW przez DFR.
 2. Fundusz został utworzony na podstawie Umowy o Pośrednictwo Finansowe zawartej pomiędzy FRW a DFR, ze środków DFR, któremu Województwo Dolnośląskie w drodze uchwały Zarządu Województwa Dolnośląskiego nr 1657/V/16 z dnia 5 stycznia 2016 roku w sprawie efektywnego i długofalowego wspierania sektora MŚP przy użyciu instrumentów finansowych przez spółkę Dolnośląski Fundusz Regionalny sp. z o.o. oraz uchwały Zarządu Województwa Dolnośląskiego nr 1948/V/16 z dnia 9 marca 2016 roku w sprawie przyjęcia przez Zarząd Województwa Dolnośląskiego dokumentu pn. „Zasady przekazywania i zarządzania środkami finansowymi pochodzącymi z wkładu wniesionego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego na lata 2007-2013 do Instrumentu Inżynierii Finansowej „Dolnośląski Fundusz Powierniczy” niezaangażowanymi w umowy z mikro-, małymi i średnimi przedsiębiorstwami (MŚP) oraz pochodzącymi ze zwrotów od MŚP, powierzyło zarządzanie Środkami post-JEREMIE.
 3. Środki post-JEREMIE –środki finansowe, pochodzące z wkładu wniesionego w ramach RPO WD na lata 2007-2013 do instrumentu inżynierii finansowej, wdrażanego na podstawie art. 44 rozporządzenia 1083/2006, zwrócone i pozostałe po wykonaniu zobowiązań wynikających z umowy o dofinansowanie projektu „Dolnośląski Fundusz Powierniczy”, łączącej Województwo Dolnośląskie z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, który jest beneficjentem i menadżerem Dolnośląskiego Funduszu Powierniczego (Menadżer DFP), tj. środki niezaangażowane w umowy z MŚP oraz środki pochodzące ze zwrotów od MŚP, przekazane DFR przez Województwo Dolnośląskie reprezentowane przez Zarząd Województwa Dolnośląskiego. Środki te mają charakter publiczny.

Warunki

- § 2
1. Podstawowe warunki, które muszą być spełnione łącznie przez MŚP ubiegającego się o pożyczkę:
 - a) jest mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem spełniającym przesłanki określone w Załączniku I do Rozporządzenia Komisji (UE) Nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.,



- w tym nie jest przedsiębiorstwem powiązanym albo partnerskim względem przedsiębiorstwa, które otrzymało pożyczkę ze Środków lub ze Środków post-JEREMIE przyznanych innemu pośrednikowi finansowemu,
- b) posiada siedzibę lub prowadzi działalność gospodarczą na terenie województwa dolnośląskiego,
 - c) nie zachodzi wobec niego sytuacja, że z mocy art. 18 § 2 k.s.h. bądź przepisów odrębnych reprezentanci tego podmiotu nie mogą wykonywać reprezentacji lub został prawomocnie orzeczony wobec niego bądź wobec podmiotu go reprezentującego zakaz prowadzenia działalności gospodarczej bądź zakaz pełnienia funkcji w organach osób prawnych lub podmiotów,
 - d) nie została wydana ze skutkiem wobec niego decyzja Komisji Europejskiej o nakazie zawieszenia, tymczasowej windykacji lub windykacji pomocy lub sąd nie orzekł wobec niego o zwrocie pomocy udzielonej z naruszeniem art. 108 ust. 3 zdanie trzecie TFUE, nie pozostaje stroną takich postępowań, a także nie istnieje uzasadnione podejrzenie, że została mu bezprawnie udzielona pomoc państwa, jak również nie jest wyłączony z mocy przepisów odrębnych, aktu stosowania prawa lub czynności prawnej z otrzymywania środków publicznych, w tym środków publicznych przyznawanych w Konkursie,
 - e) nie jest przedsiębiorstwem znajdującym się w trudnej sytuacji w rozumieniu sekcji 2.2. Komunikatu Komisji –Wytyczne dotyczące pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (2014/C 249/01, Dz.U. C 249 z 31.7.2014, str. 1—28),
 - f) nie posiada zaległości z tytułu zobowiązań publicznoprawnych, w tym nie jest objęty obowiązkiem zwrotu dotacji, w tym dotacji udzielonej z budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wykorzystanej niezgodnie z przeznaczeniem bądź pobranej nienależnie lub w nadmiernej wysokości, a także gdy jest objęty obowiązkiem zwrotu środków przeznaczonych na realizację programów finansowanych z udziałem środków europejskich, gdy środki te zostały wykorzystane niezgodnie z przeznaczeniem, zostały wykorzystane z naruszeniem procedur, o których mowa w art. 184 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych lub w normie prawa, która zastąpiłaby ten przepis lub zostały pobrane nienależnie lub w nadmiernej wysokości,
 - g) nie pozostaje w toku likwidacji, postępowania upadłościowego jakiegokolwiek typu, naprawczego, restrukturyzacyjnego jakiegokolwiek typu, postępowania egzekucyjnego skierowanego do jego przedsiębiorstwa, pod nadzorem kuratora, nadzorcy albo zarządcy, a także wtedy, gdy jego organy nie są obsadzone w sposób wystarczający do reprezentacji,
 - h) nie został prawomocnie skazany za przestępstwo popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowej lub przestępstwo przeciwko wiarygodności dokumentów, mieniu, obrotowi gospodarczemu, obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi lub za przestępstwo skarbowe albo postępowanie karne lub karne skarbowe w tym przedmiocie przeciwko niemu zostało warunkowo umorzone, przy czym punkt niniejszy obejmuje również podmioty go reprezentujące, a także stosuje się wtedy, gdy podmiot ten prawomocnie poniósł odpowiedzialność na podstawie przepisów o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary.

2. FRW, na okoliczności wymienione w lit. od a do h, odbiera od MŚP stosowne oświadczenie, przy czym zgodność oświadczenia ze stanem faktycznym FRW zweryfikuje w przyjęty przez siebie sposób, zgodnie ze swoją najlepszą profesjonalną wiedzą i doświadczeniem. Dla uniknięcia wątpliwości, obejmuje to kontrolę powiązań danego MŚP, na poczet ustalenia przedsięwzięcia powiązanych lub partnerskich na podstawie Załącznika I do rozporządzenia nr 651/2014, których istnienie wpływałoby na uznanie, czy dane przedsiębiorstwo jest MŚP.

Kryteria dopuszczalności ubiegania się o pożyczkę

§ 3

1. O pożyczkę ze środków FP post-JEREMIE ubiegać się mogą MŚP, które spełniają następujące kryteria:
 - a) posiadają zdolność kredytową tj. zdolność spłaty pożyczki wraz z odsetkami w umownym terminie spłaty;
 - b) prowadzą rachunkowość zgodnie z obowiązującymi przepisami;
 - c) w roku poprzedzającym złożenie wniosku nie wykazały znaczącej straty bilansowej (w przypadku kontynuowania działalności gospodarczej);
 - d) terminowo regulują płatności podatkowe wobec Skarbu Państwa oraz zobowiązania wobec ZUS. Dla udokumentowania powyższej okoliczności MŚP składa oświadczenia o braku zadłużenia wobec powyższych instytucji. Jeśli z tytułu jakichkolwiek zaległych należności MŚP jest dłużnikiem Skarbu Państwa lub ZUS, to konieczną przesłanką dopuszczalności ubiegania się o pożyczkę jest uprzednie zawarcie z wierzycielem porozumienia co do terminu i sposobu spłaty długu. W takiej sytuacji MŚP przedkłada pożyczkodawcy umowę z wierzycielem lub jego decyzję w przedmiotowej sprawie;
 - e) mają odpowiednie warunki oraz możliwości techniczno-organizacyjne do zarządzania proponowanym przedsięwzięciem;
 - f) MŚP, członkowie organów zarządzających MŚP, bądź wspólnicy MŚP nie byli prawomocnie skazani za przestępstwo składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwo skarbowe albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych.
2. Warunki określone w ust. 1 pkt c-d nie dotyczą MŚP, które zostały zarejestrowane lub rozpoczęły działalność gospodarczą w okresie krótszym niż 90 dni przed złożeniem wniosku.

Parametry pożyczek

§ 4

1. Jeden MŚP może otrzymać tylko jedną pożyczkę ze środków FP post-JEREMIE. Jeżeli MŚP lub podmiot powiązany z danym MŚP skorzystał już ze środków DFR w FRW lub u innego pośrednika finansowego, podmiot taki jest wykluczony z ubiegania się o pożyczkę.
2. Wysokość oprocentowania pożyczek jest rynkowa i powiązana z metodą ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych wynikającą z Komunikatu Komisji (2008/C 14/02) oraz aktualną

stopą bazową dla Polski, opublikowaną w aktualnym Zawiadomieniu Komisji w sprawie bieżących stóp procentowych od zwracanej pomocy państwa oraz stóp referencyjnych/dyskontowych obowiązujących 28 państw członkowskich ogłoszonym w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej. Zmiany przepisów, o których mowa powyżej lub wysokości stopy bazowej lub wejście w życie nowych uregulowań prawnych w zakresie sposobu ustalania wysokości stopy referencyjnej obligują Pośrednika Finansowego do wprowadzenia koniecznych zmian w przedmiotowym zakresie.

3. FRW udziela następujących rodzajów pożyczek: Pożyczka 1 i Pożyczka 2.
4. Parametry produktu „Pożyczka 1”:
 - a. Maksymalna kwota pożyczki – do 100 tys. zł,
 - b. Przeznaczenie pożyczki: wydatki bieżące,
 - c. Maksymalny okres spłaty: 12 m-cy,
 - d. Oprocentowanie: stopa referencyjna ustalona zgodnie ze stosowaną przez Pośrednika Finansowego metodologią oceny ryzyka z uwzględnieniem aktualnych zaleceń wynikających z Komunikatu Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych/ dyskontowych (2008/C 14/02), powiększona o 0,2%,
 - e. Prowizja za udzielenie pożyczki: 3%,
 - f. Weryfikacja przeznaczenia: oświadczenie,
5. Parametry produktu „Pożyczka 2”:
 - a. Maksymalna kwota pożyczki – do 250 tys. zł,
 - b. Przeznaczenie pożyczki: wydatki związane z działalnością produkcyjną: materiały i surowce; urządzenia, narzędzia; usługi; koszty pracy; inne,
 - c. Maksymalny okres spłaty: 12 m-cy, z możliwością odnowienia pożyczki na okres nie dłuższy niż 12 m-cy, pod warunkiem wzrostu przychodów o co najmniej równowartość 10 % kwoty pożyczki,
 - d. Oprocentowanie: stopa referencyjna ustalona zgodnie ze stosowaną przez Pośrednika Finansowego metodologią oceny ryzyka z uwzględnieniem aktualnych zaleceń wynikających z Komunikatu Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych/ dyskontowych (2008/C 14/02),
 - e. Prowizja za udzielenie pożyczki: 2%,
 - f. Weryfikacja przeznaczenia: faktury zakupu lub inne równoważne dokumenty.

Zasady udzielania i obsługi pożyczek

§ 5

Pożyczek z FP post-JEREMIE udziela się na podstawie wniosku o pożyczkę wraz z wymaganymi załącznikami, po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez MŚP zobowiązania i po ustanowieniu należytego zabezpieczenia spłaty pożyczki.

§ 6

Fundusz pobiera prowizję od kwoty przyznanej pożyczki, płatną jednorazowo w terminie 14 dni od dnia jej udzielania.

§ 7

1. W uzasadnionych przypadkach FRW może udzielić karencji w spłacie kapitału pożyczki. Maksymalny okres karencji w spłacie rat kapitałowych wynosi 11 miesięcy i mieści się w umownym okresie spłaty pożyczki.
2. Spłata odbywać się może w systemie równych rat kapitałowo-odsetkowych, rat malejących (równe raty kapitałowe) lub jednorazowo w postaci jednej raty kapitałowej (rata balonowa) płatnej w ostatnim okresie spłaty pożyczki.

§ 8

Spłata rat kapitałowych i odsetkowych następuje w okresach miesięcznych zgodnie z terminami określonymi w harmonogramie spłat.

§ 9

1. Odsetki od kwoty pożyczki naliczane są za każdy dzień wykorzystania pożyczki, zgodnie ze stanem faktycznego zadłużenia.
2. Odsetki określone w umowie pożyczki, liczone są za okres od dnia przelania środków do dnia poprzedzającego spłatę pożyczki, w wysokości określonej w harmonogramie spłaty.

§ 10

Dla potrzeb wyliczania odsetek od kapitału i odsetek ustawowych za opóźnienie (przeterminowanych) określa się, że rok stanowi 360 dni, kwartał 90 dni, a miesiąc 30 dni.

§ 11

1. Formy zabezpieczenia spłaty udzielanych z FP post-JEREMIE pożyczek:
 - a) weksel własny niepełny (in blanco) – w przypadku pożyczek do kwoty 30 tys. zł, jeżeli MŚP posiada zdolność do spłaty pożyczki wraz z odsetkami a jego sytuacja majątkowa jest stabilna.
 - b) weksel własny niepełny (in blanco), jeżeli MŚP ma inne źródło stałego dochodu, poza prowadzoną działalnością gospodarczą, zapewniające zdolność do spłaty pożyczki wraz z odsetkami – w przypadku pożyczek do kwoty 50 tys. zł,
 - c) weksel własny niepełny (in blanco) oraz druga forma prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki – w pozostałych przypadkach.
2. Na zabezpieczenie spłaty udzielanych z FP post-JEREMIE pożyczek przyjmuje się wszystkie przewidziane prawem formy prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki: weksel własny niepełny (in blanco), przewłaszczenie, zastaw, poręczenie cywilne lub wekslowe, hipotekę, blokadę środków na rachunku, blokadę środków w funduszach inwestycyjnych, cesję należności, cesję praw i inne.
3. Ostateczna forma zabezpieczenia spłaty pożyczki ustalana jest indywidualnie i zależna jest od wyniku oceny ryzyka niespłacenia pożyczki przez Pożyczkobiorcę i jego stanu majątkowego.

Postępowanie decyzyjne

§ 12

1. Formularze wniosków o przyznanie pożyczki dostępne są w siedzibie FRW, współpracujących z FRW instytucjach oraz na stronach internetowych FRW.

2. Wnioski o przyznanie pożyczki z FP post-JEREMIE należy składać w siedzibie FRW lub we współpracujących z FRW instytucjach.

§ 13

1. Warunkiem przyjęcia wniosku do oceny przez FRW jest prawidłowo wypełniony formularz wniosku wraz ze wszystkimi niezbędnymi załącznikami, wyspecyfikowanymi na ostatniej stronie wniosku.
2. Wniosek o pożyczkę powinien ujmować co najmniej następujące informacje:
 - a. wypełniony formularz wniosku wraz z załącznikami,
 - b. dokumenty określające sytuację gospodarczą i finansową podmiotu gospodarczego,
 - c. propozycje form prawnego zabezpieczenia pożyczki wraz z odsetkami,
 - d. inne wymagane przez FRW dokumenty.

§ 14

Na podstawie dokumentów przedstawionych przez pożyczkobiorcę, w FRW zostanie dokonana ocena ekonomiczno-finansowa projektu i możliwości spłaty pożyczki w planowanym terminie. Każda osoba zaangażowana w proces podejmowania decyzji w sprawie pożyczki jest zobowiązana podpisać deklarację, zgodnie z którą w przypadku wystąpienia związków (rodzinnych, służbowych) z potencjalnymi pożyczkobiorcami poinformuje Zarząd FRW o pojawieniu się konfliktu interesów. W takim przypadku osoba ta podlega wyłączeniu z procesu decyzyjnego.

§ 15

FRW zastrzega sobie możliwość zasięgania opinii o wnioskującym podmiocie w wywiadowniach gospodarczych i jednostkach współpracujących z wnioskującym.

§ 16

Oceniony wniosek jest rozpatrywany przez Komisję Pożyczkową powoływaną przez Zarząd FRW. Stanowisko Komisji Pożyczkowej w sprawie złożonego wniosku, zawarte w Przewodniku usługi finansowej, zostaje przedłożone Zarządowi.

§ 17

1. Decyzję w sprawie przyznania pożyczki podejmuje Zarząd FRW w terminie do 14 dni od daty dostarczenia wszystkich wymaganych dokumentów.
2. Od decyzji Zarządu FRW przysługuje wnioskodawcy prawo odwołania się do Komitetu Regionalnego FRW, którego decyzja jest ostateczna.

Umowa o udzielenie pożyczki

§ 18

1. W przypadku pozytywnej decyzji, między stronami zostaje spisana cywilno – prawna umowa pożyczki, której podstawowe zapisy zawierać będą:
 - a) maksymalną wysokość pożyczki,
 - b) cele projektu i zobowiązania pożyczkobiorcy,
 - c) prawne formy zabezpieczenia pożyczki wraz z odsetkami,

- d) oprocentowanie,
 - e) zobowiązanie pożyczkobiorcy do składania bieżących sprawozdań finansowych,
 - f) warunki i procedury zmiany umowy,
 - g) skutki niewypełnienia lub nienależytego wypełnienia umowy.
2. Strony zobowiązane są do zawarcia umowy pożyczki w terminie 1 miesiąca od daty podjęcia decyzji o udzieleniu pożyczki.
 3. W razie niezawarcia umowy pożyczki, spowodowanego brakiem działania MŚP w terminie wskazanym w § pkt. 2, decyzja o udzieleniu pożyczki traci moc i nie może stanowić podstawy do zawarcia umowy między stronami.

Zasady wypłacania pożyczki

§ 19

1. Uruchomienie środków pożyczkowych następuje po podpisaniu umowy i spełnieniu warunków jej realizacji, w tym ustanowieniu zabezpieczeń.
2. Wypłata pożyczki realizowana jest w formie bezgotówkowej na rachunek kontrahenta Pożyczkobiorcy lub na konto Pożyczkobiorcy wskazane w umowie pożyczki.
3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do złożenia:
 - a. dla Pożyczki 1 - oświadczenia o przeznaczeniu, zawartego w umowie pożyczki,
 - b. dla Pożyczki 2 - rozliczenia pożyczki wraz z fakturami zakupu lub innymi równoważnymi dokumentami, w terminie do połowy umownego okresu spłaty pożyczki ustalonej w umowie pożyczki.

Spłata pożyczki oraz zasady naliczania i pobierania odsetek

§ 20

1. Wysokość raty kapitałowo-odsetkowej jest stała lub malejąca (równe raty kapitałowe). Kapitał pożyczki może być także spłacony jednorazowo na koniec okresu spłaty (rata balonowa). W przypadku zmiany sposobu spłaty pożyczki następuje przeliczenie wysokości raty kapitałowo – odsetkowej.
2. Wysokość raty oraz terminy spłaty pożyczki określa harmonogram spłat będący integralną częścią umowy pożyczki.
3. Odsetki od kwoty pożyczki naliczane są za każdy dzień wykorzystania pożyczki, zgodnie ze stanem faktycznego zadłużenia.
4. Odsetki określone w umowie pożyczki, liczone są za okres od dnia wypłaty pożyczki do dnia poprzedzającego spłatę pożyczki, w wysokości określonej w harmonogramie spłaty.

§ 21

Okres zwłoki w spłacie raty pożyczki naliczany jest od dnia następującego po terminie określonym w harmonogramie spłaty raty pożyczki, do dnia poprzedzającego obciążenie rachunku Pożyczkobiorcy, wpłaty do kasy FRW kwoty należności, uiszczenia w inny sposób przyjęty w obrocie pieniężnym lub do dnia naliczania odsetek w celach ewidencyjnych lub egzekucyjnych.

§ 22

Od zadłużenia przeterminowanego, w części dotyczącej kapitału, powstałego w wyniku niespłacenia całości lub części pożyczki w terminach ustalonych w umowie oraz od całości lub części pożyczki postawionej w stan wymagalności - odsetki są naliczane w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie.

§ 23

Roszczenia Funduszu z tytułu niespłaconej pożyczki i odsetek pokrywane są w następującej kolejności:

- a. koszty sądowe i koszty egzekucyjne, w przypadku ich wystąpienia,
- b. odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
- c. odsetki kapitałowe (oprocentowanie pożyczki),
- d. kapitał.

Monitoring

§ 24

1. MŚP, które otrzymają pożyczkę, mogą zostać poddane, przez FRW, DFR lub wskazanych przez niego przedstawicieli Urzędu Marszałkowskiego Województwa Dolnośląskiego, kontroli i nadzorowi realizacji umowy pożyczki, w tym realizacji postanowień umowy w zakresie deklarowanego wykorzystania pożyczki, m.in. poprzez kontrolę w siedzibie lub miejscu prowadzenia działalności przez MŚP i żądanie informacji od MŚP.
2. Nadzór odbywać się będzie poprzez wizytację w siedzibie lub miejscu prowadzenia działalności gospodarczej i kontrolę dokumentów oraz zapisów księgowych potwierdzających wydatki i źródła finansowania.

Rozliczenie spłaty pożyczki i zwolnienie zabezpieczeń

§ 25

1. Istnieje możliwość wcześniejszej spłaty pożyczki.
2. Dla Pożyczki nr 2 wcześniejsza spłata pożyczki możliwa jest po jej uprzednim rozliczeniu.
3. W przypadku wcześniejszej spłaty odsetki pobierane są jedynie za okres faktycznego zadłużenia.
4. Ostatecznego rozliczenia spłaty pożyczki dokonuje się w terminie do 14 dni po zakończeniu spłaty pożyczki, powiadamiając na piśmie pożyczkobiorcę o ewentualnych różnicach (nadpłata/niedopłata).
5. FRW zwalnia zabezpieczenia w terminie do 14 dni po rozliczeniu pożyczki.

Postanowienia końcowe

§ 26

1. Spory spowodowane działaniami Pożyczkobiorcy wbrew niniejszemu Regulaminowi i umowie pożyczki poddaje się pod rozstrzygnięcie sądu powszechnego właściwego miejscowo dla siedziby FRW.



2. W sprawach nie uregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie postanowienia Umowy o Pośrednictwo Finansowe zawartej pomiędzy FRW a DFR wraz z załącznikami oraz „Regulaminu udzielania pożyczek z Funduszu Pożyczkowego FRW”.