

REGULAMIN

Funduszu Pożyczkowego dla podmiotów ekonomii społecznej

Cele i zasięg

§ 1

1. Niniejszy Regulamin Funduszu Pożyczkowego dla podmiotów ekonomii społecznej (nazwa skrócona: Regulamin FP PES) określa zasady wspierania przez Fundusz Regionu Wałbrzyskiego (FRW) podmiotów ekonomii społecznej, zwanych dalej PES.
2. Celem FP PES jest ułatwienie podmiotom ekonomii społecznej, dostępu do finansowania zewnętrznego poprzez zwiększenie efektywności i dostępności pożyczek dla PES.
3. FP PES utworzony został na mocy umowy pomiędzy FRW a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, pełniącym rolę Menadżera Krajowego Funduszu Przedsiębiorczości Społecznej w projekcie pn. „Wdrożenie instrumentu pożyczkowego i reporencyjowego w ramach Krajowego Funduszu Przedsiębiorczości Społecznej w Działaniu 2.9 PO WER”, współfinansowanym ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego oraz budżetu państwa.
4. Pożyczki udzielane są ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego, dotacji celowej budżetu państwa oraz środków własnych FRW.

Podmioty uprawnione do uzyskania wsparcia

§ 2

Do ubiegania się o pożyczkę, zgodnie z Wytycznymi Ministra Infrastruktury i Rozwoju w zakresie realizacji przedsięwzięć w obszarze włączenia społecznego i zwalczania ubóstwa z wykorzystaniem środków Europejskiego Funduszu Społecznego (EFS) i Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego (EFRR) na lata 2014-2020, uprawnione są następujące PES:

- 1) przedsiębiorstwa społeczne, w tym spółdzielnie socjalne, o których mowa w ustawie z dnia 27 kwietnia 2006 r. o spółdzielniach socjalnych (Dz. U. 2020, poz. 2085, z późn. zm.). Przedsiębiorstwo społeczne to podmiot, który spełnia łącznie poniższe warunki:

Warunek 1:

Jest podmiotem wyodrębnionym pod względem organizacyjnym i rachunkowym, prowadzącym:

- i. działalność gospodarczą zarejestrowaną w Krajowym Rejestrze Sądowym lub
- ii. działalność odpłatną pożytku publicznego w rozumieniu art. 8 ustawy z dnia 24 kwietnia 2004 r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie, lub
- iii. działalność oświatową w rozumieniu art. 170 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2016 r. - Prawo oświatowe (Dz. U. 2020, poz. 910, z późn. zm.), lub
- iv. działalność kulturalną w rozumieniu art. 1 ust. 1 ustawy z dnia 25 października 1991 r. o organizowaniu i prowadzeniu działalności kulturalnej (Dz. U. 2020, poz. 194 z późn. zm.),

której celem jest:

- i) integracja społeczna i zawodowa określonych kategorii osób wyrażona poziomem zatrudnienia tych osób:

(1) zatrudnienie co najmniej 50%:

- osób zagrożonych ubóstwem lub wykluczeniem społecznym, z wyłączeniem osób niepełnoletnich, lub
- osób bezrobotnych, lub
- absolwentów CIS i KIS, w rozumieniu art. 2 pkt 1a i 1b ustawy z dnia 13 czerwca 2003 r. o zatrudnieniu socjalnym, lub
- osób ubogich pracujących, lub
- osób opuszczających młodzieżowe ośrodki wychowawcze i młodzieżowe ośrodki socjoterapii, lub
- osób opuszczających zakłady poprawcze i schroniska dla nieletnich;

(2) zatrudnienie co najmniej 30% osób o umiarkowanym lub znacznym stopniu niepełnosprawności w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych lub osób z zaburzeniami psychicznymi, o których mowa w ustawie z dnia 19 sierpnia 1994 r. o ochronie zdrowia psychicznego (Dz. U. 2020, poz. 685, z późn. zm.);

ii) lub realizacja usług społecznych świadczonych w społeczności lokalnej, usług opieki nad dzieckiem w wieku do lat 3 zgodnie z ustawą z dnia 4 lutego 2011 r. o opiece nad dziećmi w wieku do lat 3 (Dz. U. 2020, poz. 326, z późn. zm.) lub usług wychowania przedszkolnego w przedszkolach lub w innych formach wychowania przedszkolnego zgodnie z ustawą z dnia 14 grudnia 2016 r. Prawo oświatowe, przy jednoczesnej realizacji integracji społecznej i zawodowej osób, o których mowa w ppkt i, wyrażonej zatrudnieniem tych osób na poziomie co najmniej 20% (o ile przepisy prawa krajowego nie stanowią inaczej);

Warunek 2:

Jest podmiotem, który nie dystrybuuje zysku lub nadwyżki bilansowej pomiędzy udziałowców, akcjonariuszy lub pracowników, ale przeznaczają go na wzmocnienie potencjału przedsiębiorstwa jako kapitał niepodzielny oraz w określonej części na reintegrację zawodową i społeczną (w przypadku przedsiębiorstw o charakterze zatrudnieniowym) lub na działalność pożytku publicznego prowadzoną na rzecz społeczności lokalnej, w której działa przedsiębiorstwo;

Warunek 3:

jest zarządzany na zasadach demokratycznych, co oznacza, że struktura zarządzania PS lub ich struktura własnościowa opiera się na współzarządzaniu w przypadku spółdzielni, akcjonariacie pracowniczym lub zasadach partycypacji pracowników, co podmiot określa w swoim statucie lub innym dokumencie założycielskim;

Warunek 4:

wynagrodzenia wszystkich pracowników, w tym kadry zarządzającej są ograniczone limitami, tj. nie przekraczają wartości, o której mowa w art. 9 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie;

Warunek 5:

zatrudnia w oparciu o umowę o pracę, spółdzielczą umowę o pracę lub umowę cywilnoprawną (z wyłączeniem osób zatrudnionych na podstawie umów cywilnoprawnych, które prowadzą działalność gospodarczą) co najmniej trzy osoby w wymiarze czasu pracy co najmniej ¼ etatu, a w przypadku umów cywilnoprawnych na okres nie krótszy niż 3 miesiące i obejmujący nie mniej niż 120 godzin pracy łącznie przez wszystkie miesiące, przy zachowaniu proporcji zatrudnienia określonych w Warunku 1.

- 2) podmioty reintegracyjne, realizujące usługi reintegracji społecznej i zawodowej osób zagrożonych ubóstwem lub wykluczeniem społecznym:
 - a) Centra Integracji Społecznej (CIS) i Kluby Integracji Społecznej (KIS),
 - b) Zakłady Aktywności Zawodowej (ZAZ) i Warsztaty Terapii Zajęciowej (WTZ), o których mowa w ustawie z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych;
- 3) organizacje pozarządowe lub podmioty, o których mowa w art. 3 ust. 3 pkt 1 ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie (Dz. U. 2020 poz. 1057, z późn. zm.) lub spółki non-profit, o których mowa w art. 3 ust. 3 pkt 4 tej ustawy, o ile udział sektora publicznego w tych spółkach wynosi nie więcej niż 50%;
- 4) spółdzielnie, których celem jest zatrudnienie tj. spółdzielnie pracy, inwalidów i niewidomych, działające w oparciu o ustawę z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze (Dz.U. 2020, poz. 275, z późn. zm.),

§ 3

PES ubiegające się o wsparcie muszą jednocześnie spełniać następujące warunki:



- 1) posiadają siedzibę, oddział na terenie województwa: dolnośląskiego, lubuskiego, opolskiego, wielkopolskiego;
- 2) posiadają osobowość prawną (w przypadku podmiotów reintegracyjnych pożyczkobiorcą może być wyłącznie organ prowadzący dany podmiot reintegracyjny);
- 3) nie są dużymi przedsiębiorcami, tzn. spełniają kryterium mikro-, małego lub średniego przedsiębiorcy („MŚP”), zgodnie z Załącznikiem 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;
- 4) w przypadku podmiotów reintegracyjnych ich organem prowadzącym nie może być jednostka samorządu terytorialnego (warunek dotyczy wyłącznie podmiotów reintegracyjnych);
- 5) potwierdzą spełnienie warunku określonego w art. 37 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylającego rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Rozporządzenie ogólne Nr 1303/2013), tj. że przedsięwzięcia przeznaczone do wsparcia są finansowo wykonalne;
- 6) wykażą realne źródła spłaty zobowiązań oraz posiadają zdolność do spłaty pożyczki wraz z odsetkami w umownym terminie spłaty. Źródłem spłaty zobowiązań mogą być w szczególności:
 - a) dochody z działalności gospodarczej
 - b) składki członkowskie
 - c) darowizny od instytucji lub firm
 - d) opłaty w ramach działalności statutowej
 - e) darowizny od osób prywatnych
 - f) przychody finansowe (otrzymane odsetki, udziały, akcje i inne)
 - g) inne przychody, o ile nie zostało wyraźnie zastrzeżone, że przychody te nie mogą służyć spłacie jakichkolwiek zobowiązań finansowych (w szczególności źródłem spłaty nie mogą być dotacje lub pożyczki ze środków publicznych, w tym europejskich, chyba że warunki ich przyznania nie określają w tym zakresie żadnych ograniczeń
- 7) potwierdzą, że wartość pomocy publicznej otrzymanej w ramach wsparcia nie podlega notyfikacji Komisji Europejskiej, zgodnie z limitami wskazanymi w Rozporządzeniu 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;
- 8) prowadzą rachunkowość zgodnie z obowiązującymi przepisami;
- 9) terminowo regulują płatności podatkowe wobec Skarbu Państwa oraz zobowiązania wobec ZUS. Dla udokumentowania powyższej okoliczności wnioskodawca składa nie starsze niż 1 miesiąc zaświadczenia o braku zadłużenia wobec powyższych instytucji.
- 10) mają odpowiednie warunki oraz możliwości techniczno-organizacyjne do zarządzania proponowanym przedsięwzięciem,
- 11) zostali pozytywnie zweryfikowani w bazach informacji gospodarczych.

§ 4

FRW może uzależnić udzielenie pożyczki od zapewnienia udziału środków własnych wnioskodawcy na częściowe pokrycie przedsięwzięcia, o którego finansowanie ubiega się wnioskodawca (do 20%).

Korzyści społeczne warunkujące możliwość ubiegania się o pożyczkę



§ 5

Kryterium dopuszczającym do ubiegania się o wsparcie w formie pożyczek dla PES jest założenie osiągnięcia przez PES, w ramach przedsięwzięcia planowanego do sfinansowania ze środków pożyczki, co najmniej jednej z kategorii korzyści społecznych, zgodnie z poniższym katalogiem korzyści społecznych. Aby PES mógł otrzymać wsparcie, musi spełnić przynajmniej jedno z kryteriów z poniższego katalogu.

Lp.	Katalog korzyści społecznych	Pytania pomocnicze – na etapie ubiegania się o pożyczkę
Kryteria ogólne		
1.	Podjęcie lub rozszerzenie działalności z poszanowaniem zasad zrównoważonego rozwoju	<p>Czy dzięki realizacji projektu PES:</p> <ul style="list-style-type: none"> • uzyska certyfikaty ekologiczne oferowanych produktów/usług? • będzie korzystał z surowców z certyfikatami ekologicznymi? • wprowadzi mechanizmy segregacji odpadów? • podejmie lub rozszerzy działalność z poszanowaniem zasad zrównoważonego rozwoju innymi niż wskazane wyżej? <p>Kryterium uznaje się za spełnione, jeśli uzyskano odpowiedź twierdzącą na co najmniej jedno z powyższych pytań.</p>
2.	Podjęcie działań w partnerstwie z innymi podmiotami dla realizacji wspólnych celów społecznych	Czy w ramach projektu lub dzięki realizacji projektu – dla realizacji wspólnych celów społecznych – PES podejmie aktywności w partnerstwie z samorządem, innym PES lub podmiotem komercyjnym?
3.	Zaangażowanie lokalnych dostawców/podwykonawców w łańcuchu dostaw	Czy w ramach projektu lub dzięki realizacji projektu PES zaangażuje w łańcuchu dostaw dostawców/podwykonawców działających na terenie gminy, w której realizowany będzie projekt?
Korzyści związane z zatrudnianiem		

4.	Zatrudnienie dodatkowo przynajmniej jednej osoby, ze szczególnym uwzględnieniem osób zagrożonych ubóstwem i wykluczeniem społecznym	<p>Czy w wyniku realizacji przedsięwzięcia:</p> <ul style="list-style-type: none"> • PES planuje zatrudnienie przynajmniej jednej osoby na przynajmniej pół etatu? • nowe stanowisko pracy zostanie utrzymane przynajmniej przez 6 miesięcy od daty zatrudnienia? <p>Kryterium uznaje się za spełnione, jeśli uzyskano odpowiedź twierdzącą na obydwie z powyższych pytań.</p>
5.	Rozwój miejsca pracy, w tym rozwój miejsca pracy osoby zagrożonej ubóstwem lub wykluczeniem społecznym w rozumieniu <i>Wytycznych...</i>	<p>Czy w ramach realizacji projektu PES zapewni:</p> <ul style="list-style-type: none"> • doposażenie istniejącego stanowiska pracy? • remont istniejącego stanowiska pracy? <p>Kryterium uznaje się za spełnione, jeśli uzyskano odpowiedź twierdzącą na co najmniej jedno z powyższych pytań.</p>
6.	Podwyższenie wynagrodzeń pracowników należących do grup zagrożonych ubóstwem lub wykluczeniem społecznym, zaangażowanych w realizację przedsięwzięcia finansowanego z pożyczki, bądź wprowadzenie elastycznych form zatrudnienia	<p>Czy dzięki realizacji projektu PES:</p> <ul style="list-style-type: none"> • podniesie wynagrodzenie przynajmniej jednemu pracownikowi z grupy zagrożonej ubóstwem lub wykluczeniem społecznym? • wprowadzi możliwość skorzystania z elastycznych formy zatrudnienia, uwzględniających np. ruchomy czas pracy lub pracę zdalną? <p>Kryterium uznaje się za spełnione, jeśli uzyskano odpowiedź twierdzącą na co najmniej jedno z powyższych pytań.</p>

Projekt współfinansowany ze środków UE z Europejskiego Funduszu Społecznego w ramach Programu Operacyjnego Wiedza Edukacja Rozwój

7.	Zwiększenie intensywności/zakresu działań reintegracyjnych na rzecz członków/pracowników – wsparcia indywidualnego, bądź wprowadzenie wsparcia dla członków rodziny członków/pracowników	<p>Czy dzięki realizacji projektu PES wprowadzi (jeśli dotyczy takich działań nie prowadził), rozszerzy lub zwiększy intensywność wsparcia indywidualnego na rzecz:</p> <ul style="list-style-type: none"> • swoich członków lub pracowników? • rodziny swoich członków lub pracowników? <p>Kryterium uznaje się za spełnione, jeśli uzyskano odpowiedź twierdzącą na co najmniej jedno z powyższych pytań, przy czym przez wsparcie indywidualne rozumiane jest np. wsparcie terapeutyczne, coachingowe, asysta pracy, edukacja, reintegracja społeczna oraz zajęcia kulturalno-oświatowe.</p>
8.	Podnoszenie kompetencji i kwalifikacji członków/pracowników, w tym zagrożonych ubóstwem lub wykluczeniem społecznym	Czy w ramach projektu PES przewidział działania rozwojowo/szkoleniowe dla przynajmniej jednego członka/pracownika, tj. udział w szkoleniach, doradztwie bądź kształcenie w ramach publicznego lub prywatnego systemu edukacji?
Korzyści związane z rodzajem/sposobem świadczenia usług		
9.	Podjęcie nowej lub rozwijanie/rozszerzenie świadczonej dotąd usługi społecznej świadczonej w interesie ogólnym w rozumieniu <i>Wytycznych...</i> oraz usług przedszkolnych i opieki nad dzieckiem do lat trzech	<p>Czy dzięki realizacji projektu PES:</p> <ul style="list-style-type: none"> • wprowadzi nową lub rozwinie/rozszerzy świadczoną wcześniej w interesie ogólnym usługę społeczną? • wprowadzi lub rozwinie/rozszerzy usługi przedszkolne i/lub opieki nad dzieckiem do lat trzech? <p>Kryterium uznaje się za spełnione, jeśli uzyskano odpowiedź twierdzącą na co najmniej jedno z powyższych pytań.</p>

10.	Podjęcie lub rozwijanie działań w ramach kluczowych sfer rozwojowych wskazanych w Działaniu I.4 KPRES	<p>Czy w ramach projektu PES podejmie lub rozwinie działania w ramach:</p> <ul style="list-style-type: none"> • solidarności pokoleń? • polityki rodzinnej? • turystyki społecznej? • budownictwa społecznego? • lokalnych produktów kulturowych? • kierunków rozwoju określonych w strategii rozwoju województwa i w regionalnym programie rozwoju ekonomii społecznej? <p>Kryterium uznaje się za spełnione, jeśli uzyskano odpowiedź twierdzącą na co najmniej jedno z powyższych pytań.</p>
11.	Podjęcie działań na rzecz społeczności lokalnej, w tym promowanie przedsiębiorczości społecznej	<p>Czy w ramach lub w wyniku realizacji projektu PES rozpocznie nowe lub rozszerzy zakres bądź częstotliwość dotychczasowych działań na rzecz społeczności lokalnej w zakresie działalności:</p> <ul style="list-style-type: none"> • edukacyjnej? • profilaktycznej? • kulturalnej? • informacyjnej? • integracyjnej? • promowania działalności społecznej? • innej, wpływającej na poprawę stanu życia lub perspektyw członków społeczności lokalnej? <p>Kryterium uznaje się za spełnione, jeśli uzyskano odpowiedź twierdzącą na co najmniej jedno z powyższych pytań.</p>
12.	Podjęcie nowych lub rozwijanie realizowanych dotąd działań na rzecz rozwoju lokalnego związanych z animacją lokalną, dziedzictwem kulturowym jednostki samorządu terytorialnego, w tym obejmujące zadania w co najmniej jednym z poniższych zakresów:	<p>Każdy w ramach poniższych punktów: czy planowana przez PES nowa działalność lub rozwinięcie dotychczasowych działań obejmuje zadania w danym zadaniu?</p>

Projekt współfinansowany ze środków UE z Europejskiego Funduszu Społecznego w ramach Programu Operacyjnego Wiedza Edukacja Rozwój

12a.	<ul style="list-style-type: none">rewitalizacji, o której mowa w ustawie z dnia 9 października 2015 r. o rewitalizacji (Dz. U. z 2015, poz 1717)	
12b.	<ul style="list-style-type: none">kultury, w tym bibliotek gminnych i innych instytucji kultury oraz ochrony zabytków i opieki nad zabytkami, o których mowa w ustawie z dnia 25 października 1991 r. o organizowaniu i prowadzeniu działalności kulturalnej (tj. Dz. U. z 2012 r. poz. 406, z późn. zm.), ustawy z dnia 23 lipca 2003 r. o ochronie zabytków i opiece nad zabytkami (tj. Dz. U. z 2014 r. poz. 1446, z późn. zm.), ustawy z dnia 27 czerwca 1997 r. o bibliotekach (tj. Dz. U. z 2012 r. poz. 642, z późn. zm.) oraz ustawy z dnia 21 listopada 1996 r. o muzeach (tj. Dz. U. z 2012 r. poz. 987);	
12c.	<ul style="list-style-type: none">kultury fizycznej i turystyki, o których mowa w ustawie z dnia 25 czerwca 2010 r. o sporcie (tj. Dz. U. z 2014 r. poz. 715, z 2015 r. poz. 1321), z dnia 25 czerwca 1999 r. o Polskiej Organizacji Turystycznej (tj. Dz. U. z 2016 r. poz. 156), z dnia 29 sierpnia 1997 r. o usługach turystycznych (tj. Dz. U. z 2014 r. poz. 196, z późn. zm.), oraz w zakresie krajoznawstwa w rozumieniu ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie	

12d.	<ul style="list-style-type: none">ochrony środowiska i przyrody, gospodarki wodnej, o których mowa w ustawie z dnia 13 września 1996 r. o utrzymaniu czystości i porządku w gminach (tj. Dz. U. z 2013 r. poz. 1399 z późn. zm.), ustawie z dnia 18 lipca 2001 r. Prawo wodne (tj. Dz. U. z 2015 r. poz. 469, z późn. zm.), ustawie z dnia 14 grudnia 2012 r. o odpadach (Dz. U. z 2013 r. poz. 21, z późn. zm.), ustawie z dnia 20 lutego 2015 r. o odnawialnych źródłach energii (Dz. U. 2015 poz. 478)	
12e.	<ul style="list-style-type: none">wspierania i upowszechniania idei samorządowej, w tym tworzenia warunków do działania i rozwoju jednostek pomocniczych i wdrażania programów pobudzania aktywności obywatelskiej, o których mowa w ustawie z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tj. Dz. U. z 2015 r. poz. 1515, 1890)	

§ 6

Weryfikacja spełnienia kryteriów korzyści społecznych będzie prowadzona przez FRW w następujący sposób.

1. Na etapie ubiegania się o pożyczkę, FRW będzie dokonywał oceny spełnienia kryteriów na podstawie złożonego przez PES wniosku o pożyczkę i rozmowy przeprowadzanej z wnioskodawcą.
2. PES, które otrzymają pożyczkę, będą zobowiązane do przedstawienia FRW sprawozdania z realizacji korzyści społecznych. Forma i termin przekazania sprawozdania zostaną określone w umowie pożyczki, na podstawie uzgodnień pomiędzy PES i FRW.
3. FRW, na podstawie złożonych sprawozdań, będzie uprawniony do weryfikowania faktycznego spełnienia korzyści społecznych, podczas kontroli prowadzonych w PES (weryfikacja tych danych będzie jednym z elementów całościowej kontroli w PES). Weryfikacja będzie prowadzona na podstawie dokumentów źródłowych odpowiednich dla określonego kryterium (np. zawarte umowy, wystawione faktury, listy płac, zaświadczenia o szkoleniach itp.).

Przeznaczenie pożyczek

§ 7

1. Pożyczki przeznaczone są na finansowanie rozpoczęcia działalności bądź na cele związane z kontynuacją działalności PES, a w szczególności:
 - 1) koszty funkcjonowania PES we wczesnej fazie rozwoju działalności gospodarczej;
 - 2) wzrost aktywów (majątku), w tym zwiększenie wartości majątku trwałego - zakup nowych, odtworzenie zużytych bądź modernizację istniejących środków trwałych związanych z prowadzoną lub planowaną przez PES rozszerzoną działalnością, np.: zakup wyposażenia, maszyn, urządzeń, aparatów, w tym środków transportu bezpośrednio związanych z działalnością PES;



- 3) bieżącą działalność przedsiębiorstwa (tzn. finansowanie umożliwiające regulowanie bieżących zobowiązań, np. pokrycie części kosztów zatrudnienia personelu, kosztów administracyjnych, kosztów zakupu drobnego wyposażenia itp.);
 - 4) rozszerzenie działalności przedsiębiorstwa poprzez podejmowanie działań mających na celu zwiększenie osiąganych przychodów, w tym finansowanie przedsięwzięć mających na celu rozpoczęcie nowej lub innej od dotychczas prowadzonej działalności;
 - 5) tworzenie nowych miejsc pracy;
 - 6) wdrażanie nowych rozwiązań technologicznych lub technicznych;
 - 7) inne cele gospodarcze przyczyniające się do rozwoju PES.
2. Pożyczki w ramach FP PES przeznaczone są na finansowanie przedsięwzięć, mających na celu (zgodnie z art. 37 ust. 4 rozporządzenia ogólnego nr 1303/2013) rozszerzenie działalności, wzmocnienie podstawowej działalności przedsiębiorstwa lub realizację nowych przedsięwzięć, przechodzenie przez nowe przedsiębiorstwa na nowe rynki lub na nowe rozwiązania.
 3. Finansowanie w ramach FP PES może obejmować inwestycje zarówno w środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne, jak również w kapitał obrotowy. Zgodnie z art. 37 ust. 1 rozporządzenia ogólnego nr 1303/2013 musi to być inwestycja finansowo wykonalna i nieotrzymująca wystarczającego finansowania ze źródeł rynkowych; dodatkowo, przedsięwzięcie finansowane pożyczką musi generować korzyści społeczne.
 4. Wsparcie nie może być udzielane na finansowanie/w związku z finansowaniem przedsięwzięć już zrealizowanych. Pożyczka udzielana w ramach FP PES może być przyznana wyłącznie na pokrycie wydatków dokonanych lub zobowiązań zaciągniętych po zawarciu umowy o pożyczkę.
 5. Wsparcie nie może być przeznaczane na spłatę innych pożyczek i kredytów oraz spłatę zobowiązań publiczno-prawnych, z wyłączeniem podatku VAT oraz składek odprowadzanych do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych w związku z utworzeniem miejsca/miejsc pracy.
 6. Nakłady inwestycyjne (które mogą też dotyczyć sprzętu używanego) określa się w cenach brutto.
 7. Wsparcie nie może być udzielane na finansowanie pomostowe/prefinansowanie wydatków ponoszonych w związku z realizacją przedsięwzięcia, które będzie finansowane z funduszy strukturalnych, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, oraz na zapewnienie wkładu własnego do realizacji projektów współfinansowanych ze środków europejskich bądź publicznych. Nie dotyczy do zapłat/wynagrodzenia przekazanego przez podmioty publiczne na rzecz PES za wykonane usługi i zakupy związane z ich wykonaniem.
 8. Środki z pożyczki nie mogą być przeznaczone na sfinansowanie transakcji pomiędzy podmiotami powiązanymi kapitałowo lub osobowo. Powiązania kapitałowe lub osobowe to powiązania pomiędzy Pożyczkobiorcą a innym podmiotem, polegające m.in. na: pozostawaniu w takim stosunku prawnym lub faktycznym, który może budzić uzasadnione wątpliwości, co do bezstronności w wyborze dostawcy/wykonawcy. W przypadku wystąpienia ww. powiązań FRW odmówi udzielenia pożyczki.

§ 8

Wsparcie udzielane jest z posiadanych przez FRW środków w ramach FP PES.

§ 9

Pożyczka jest udzielana w wysokości niezbędnej i wystarczającej (łącznie ze środkami własnymi PES) do osiągnięcia zamierzonych działań i korzyści społecznych oraz celu pomocy finansowej.

Zasady udzielania i obsługi pożyczek

§ 10

1. Warunkiem ubiegania się o pożyczkę jest złożenie wniosku o pożyczkę w FRW.
2. Wniosek o pożyczkę oraz o dotację na spłatę odsetek jest jednocześnie wnioskiem o udzielenie pomocy *de minimis*, o ile w przypadku pożyczki udzielonej w części lub w całości ze środków EFS i budżetu państwa zastosowane

zostanie oprocentowanie preferencyjne i/lub w przypadku pożyczki udzielonej w części lub w całości ze środków wkładu własnego FRW przyznana zostanie dotacja na spłatę odsetek.

3. FRW zapewnia PES wsparcie doradcze w procesie ubiegania się o pożyczkę, w szczególności w zakresie przygotowania wniosku o pożyczkę, a także na etapie korzystania z pożyczki w celu wsparcia PES w efektywnym wykorzystaniu środków pożyczki.

§ 11

1. Pożyczek z FP PES udziela się na podstawie wniosku o pożyczkę wraz z wymaganymi załącznikami, po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego zobowiązania, zgodnie ze stosowaną przez FRW metodologią oceny ryzyka i po ustanowieniu należytego zabezpieczenia spłaty zobowiązania.
2. Na etapie oceny wniosku FRW ma prawo do przeprowadzenia wizyty w siedzibie Wnioskodawcy lub miejscu prowadzenia działalności przez Wnioskodawcę.

Rodzaje dostępnych pożyczek

§ 12

1. Pożyczki w ramach FP PES udzielane są jako pożyczki z oprocentowaniem preferencyjnym lub rynkowym.
2. Udzielenie pożyczki na warunkach preferencyjnych oznacza jednocześnie udzielenie pomocy de minimis.

§ 13

W ramach FP PES dostępne są dwa rodzaje pożyczek:

- 1) Pożyczka na start – której celem jest zapewnienie dostępu do źródeł finansowania dla PES we wczesnej fazie rozwoju, tj. działających nie dłużej niż 12 miesięcy;
- 2) Pożyczka na rozwój - dla PES działających powyżej 12 m-cy, której celem jest finansowanie rozwoju działalności PES.

§ 14

Pożyczka na start charakteryzuje się następującymi parametrami:

- 1) maksymalna jednostkowa wartość Pożyczki na start – 100 tys. zł;
- 2) pożyczkobiorca może zaciągnąć maksymalnie dwie Pożyczki na start, o łącznej wartości nieprzekraczającej 200 tys. zł, tj. jedną pożyczkę z przeznaczeniem na sfinansowanie kosztów funkcjonowania PES we wczesnej fazie rozwoju działalności gospodarczej oraz dodatkowo jedną pożyczkę na utworzenie miejsca/miejsc pracy; w ramach pożyczek na sfinansowanie kosztów funkcjonowania we wczesnej fazie rozwoju, PES założyć może także tworzenie miejsca/miejsc pracy, co nie oznacza braku możliwości ubiegania się o kolejną pożyczkę, która może być przeznaczona wyłącznie na utworzenie kolejnego/kolejnych miejsc pracy;
- 3) oprocentowanie pożyczki ze środków EFS oraz dotacji celowej budżetu państwa, ustalane jest na poziomie stopy redyskonta weksli NBP z możliwością obniżenia do ½ stopy redyskonta weksli NBP w przypadku, gdy celem/jednym z celów realizowanego przedsięwzięcia jest tworzenie nowego/nowych miejsc pracy;
- 4) wysokość oprocentowania jest stała;
- 5) okres spłaty pożyczki – maksymalnie 5 lat od dnia wypłaty środków, bądź od dnia wypłaty pierwszej transzy środków, w przypadku gdy pożyczka będzie uruchamiana w transzach.

§ 15

Pożyczka na rozwój charakteryzuje się następującymi parametrami:

- 1) maksymalna jednostkowa wartość pożyczki na realizację jednego przedsięwzięcia – do 500 tys. zł;
- 2) pożyczkobiorca może zaciągnąć więcej niż jedną pożyczkę, pod warunkiem, że łączna wartość finansowania nie przekroczy 1 mln zł;
- 3) oprocentowanie Pożyczki na rozwój uzależnione jest od kwoty finansowania:
 - a) do kwoty 100 tys. zł - oprocentowanie pożyczki ze środków EFS oraz dotacji budżetu państwa – ustalane

jest na poziomie stopy redyskonta weksli NBP, z możliwością obniżenia tego oprocentowania do poziomu $\frac{1}{2}$ stopy redyskonta weksli NBP, gdy w ramach realizowanego przedsięwzięcia tworzone jest nowe miejsce pracy;

- b) powyżej kwoty 100 tys. PLN – oprocentowanie pożyczki ze środków EFS oraz dotacji budżetu państwa – ustalane jest jako oprocentowanie rynkowe, które może ulec obniżeniu w przypadku, gdy celem/jednym z celów realizowanego przedsięwzięcia jest utworzenie i utrzymanie nowego miejsca pracy/nowych miejsc pracy; oprocentowanie to może zostać obniżone do poziomu stopy redyskonta weksli NBP, gdy w ramach realizowanego przedsięwzięcia utworzona zostanie liczba nowych miejsc pracy odpowiadająca kwocie zaciągniętej pożyczki w proporcjach, zgodnie z którymi 100 tys. PLN pożyczki przekłada się na utworzenie 1 miejsca pracy;
- 4) wysokość oprocentowania jest stała;
- 5) okres spłaty pożyczki – maksymalnie 7 lat od dnia wypłaty środków, bądź od dnia wypłaty pierwszej transzy środków, w przypadku gdy pożyczka będzie uruchamiana w transzach;
- 6) oprocentowanie pożyczek ze środków wkładu własnego FRW ustalane jest na warunkach rynkowych, które ustalane jest 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. EU C 14 z 19.1.2008r. str. 6), obowiązującej w dniu zawarcia umowy o udzielenie pożyczki;
- 7) okres spłaty pożyczek finansowanych w 100% ze środków wkładu własnego oraz warunki dotyczące dostępności, przeznaczenia pożyczek, rodzajów pożyczek i ich parametrów są analogiczne jak ma to miejsce w odniesieniu do poszczególnych rodzajów pożyczek, udzielanych ze środków EFS oraz dotacji celowej budżetu państwa;
- 8) każdorazowo w odniesieniu do stopy redyskonta weksli NBP obowiązuje stopa z dnia zawarcia umowy pożyczki.

§ 16

Parametry wspólne dla obu rodzajów pożyczek:

- 1) udział pożyczki w koszcie przedsięwzięcia – do 100%;
- 2) karencja w spłacie kapitału pożyczki - W uzasadnionych przypadkach FRW może udzielić karencji w spłacie kapitału pożyczki. Maksymalny okres karencji w spłacie rat kapitałowych wynosi 6 miesięcy od dnia wypłaty środków, bądź od dnia wypłaty pierwszej transzy środków, w przypadku gdy pożyczka będzie uruchamiana w ramach więcej niż jednej transzy i mieści się w umownym okresie spłaty pożyczki;
- 3) zabezpieczenie – weksel własny in blanco oraz co najmniej 1 forma innego zabezpieczenia spłaty pożyczki, z zastrzeżeniem zapisów § 18 ust. 4 Regulaminu;
- 4) spłata rat kapitałowych i odsetkowych następuje w okresach miesięcznych zgodnie z terminami określonymi w harmonogramie spłat;
- 5) dla potrzeb wyliczania odsetek od kapitału i odsetek przeterminowanych określa się, że rok stanowi 360 dni, kwartał 90 dni, a miesiąc 30 dni.

§ 17

FRW nie pobiera żadnych opłat i prowizji od kwoty przyznanej pożyczki z tytułu udzielenia i obsługi pożyczki.

§ 18

1. Na zabezpieczenie spłaty udzielanych z FP PES pożyczek przyjmuje się przewidziane prawem formy: weksel własny, przewłaszczenie, poręczenie cywilne lub wekslowe, hipotekę, blokadę środków na rachunku, blokadę środków w funduszach inwestycyjnych, cesję należności, cesję praw i inne.
2. Ostateczna forma zabezpieczenia uzależniona jest od akceptacji FRW.

3. W przypadku poręczenia cywilnego lub wekslowego osoby fizycznej pozostającej w związku małżeńskim, w którym ustawowa wspólność małżeńska nie została ograniczona ani wyłączona, wymagane jest poręczenie obojga małżonków.
4. W przypadku udzielenia jednostkowej pożyczki w wysokości nie przekraczającej kwoty 20.000,00 zł, wystarczające jest zabezpieczenie w formie weksła własnego. FRW ma jednak prawo wymagać dodatkowego zabezpieczenia, w zależności od oceny ryzyka związanego z pożyczką.

Zasady obniżania oprocentowania pożyczek/ udzielania dotacji na spłatę odsetek

§ 19

1. Obniżenie oprocentowania dotyczy pożyczek udzielanych ze środków powierzonych FRW przez BGK.
2. W przypadku pożyczek udzielanych ze środków własnych (wkładu własnego FRW wniesionego do FP PES) FRW ma możliwość udzielenia PES dotacji w celu zapewnienia oprocentowania na poziomie oprocentowania przewidzianego w treści §14 pkt 3 i §15 pkt 3 dla pożyczek udzielanych lub pożyczek, które byłyby udzielone na sfinansowanie danego przedsięwzięcia ze środków powierzonych przez BGK, w tym z uwzględnieniem przysługującego PES obniżenia oprocentowania z tytułu tworzonych lub tworzonych miejsc pracy.
3. Wskazane w niniejszym paragrafie kryteria obniżenia oprocentowania, jak również jego wymiar mają odpowiednie zastosowanie do pożyczek pochodzących ze środków własnych FRW i udzielanej w tym zakresie dotacji na spłatę odsetek.
4. W celu przyznania obniżonego oprocentowania konieczne jest złożenie przez PES deklaracji, we wniosku o udzielenie pożyczki, iż w ramach planowanego przedsięwzięcia przewiduje utworzenie nowego miejsca/nowych miejsc pracy.
5. Miejsce pracy uprawniające do zastosowania obniżki oprocentowania, oznacza stanowisko pracy spełniające łącznie następujące warunki:
 - a) wymiar nie mniejszy niż ½ etatu;
 - b) utworzone na podstawie umowy o pracę nie później niż w ciągu 6 miesięcy od dnia podpisania umowy pożyczki;
 - c) utrzymane przez okres co najmniej 6 miesięcy.
6. Oprocentowanie może zostać obniżone maksymalnie do poziomu:
 - 1) ½ stopy redyskonta weksli NBP - w przypadku pożyczki na start oraz pożyczki na rozwój do wysokości 100 tys. zł oraz
 - 2) stopy redyskonta weksli NBP, zgodnie z algorytmem przedstawionym w ust. 8 pkt 2 – w przypadku pożyczki powyżej 100 tys. zł.
7. W przypadku Pożyczki na start, oprocentowanie jest obniżane do ½ stopy redyskonta weksli NBP w przypadku zamiaru utworzenia przez pożyczkobiorcę przynajmniej jednego miejsca pracy.
8. W przypadku Pożyczki na rozwój oprocentowanie obniżane jest wg poniższych zasad:
 - 1) dla pożyczki do 100 tys. zł – oprocentowanie jest obniżane do poziomu ½ stopy redyskonta weksli NBP, w przypadku planowanego przez pożyczkobiorcę utworzenia przynajmniej jednego miejsca pracy w ramach przedsięwzięcia finansowanego ze środków pożyczki;
 - 2) dla pożyczki powyżej 100 tys. zł - obniżenie oprocentowania w związku z utworzeniem miejsc pracy następuje wg wzoru:

$$\text{Maksymalne oprocentowanie pożyczki} = R - \frac{100\,000}{P} *MP * (R-SRW)$$

gdzie:

R – rynkowe oprocentowanie pożyczki

P – wartość pożyczki

MP – liczba miejsc pracy

SRW – stopa redyskonta weksli NBP

9. W każdym przypadku zastosowania obniżonego oprocentowania pożyczki, FRW zobowiązuje pożyczkobiorcę do potwierdzenia utworzenia nowego miejsca pracy/nowych miejsc pracy, po zawarciu umowy o pracę w ramach nowoutworzonego miejsca pracy.
10. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 9, odbywa się nie później niż w ciągu 6 miesięcy od daty podpisania umowy pożyczki (umowa o pracę wraz z dokumentacją ZUS potwierdzającą rejestrację). Pożyczkobiorca potwierdza również FRW utrzymanie miejsca/miejsc pracy po upływie 6 miesięcy od ich utworzenia (dokumentacja ZUS potwierdzająca utrzymanie miejsca/miejsc pracy).
11. Pożyczkobiorca potwierdza FRW trwałość zatrudnienia w ramach nowoutworzonego miejsca pracy w okresach rocznych. Sprawozdawczość w zakresie miejsc pracy obowiązuje do czasu zakończenia okresu spłaty pożyczki.
12. W przypadku utworzenia miejsca pracy, a następnie rozwiązania stosunku pracy oraz zatrudnienia kolejnej osoby na to miejsce w okresie 3 miesięcy, uznaje się, że zostało zachowane prawo do kontynuacji liczenia okresu utrzymania miejsca pracy.
13. W przypadku stwierdzenia, że miejsce/miejsca pracy nie zostały utworzone, bądź nie zostały utrzymane przez okres co najmniej 6 miesięcy, obniżka oprocentowania ulega cofnięciu, tj. oprocentowanie pożyczki ze środków powierzonych przez BGK, zostanie ustalone na poziomie:
 - 1) stopy redyskonta weksli NBP na cały okres finansowania – w przypadku pożyczek do 100 tys. zł;
 - 2) na poziomie rynkowym, w przypadku pożyczek powyżej 100 tys. zł.
14. W przypadku, gdy miejsca pracy zostały utworzone/utrzymane na warunkach określonych w ust. 2, w liczbie niższej niż zadeklarowana przez pożyczkobiorcę, oprocentowanie pożyczki zostanie podniesione do wysokości wynikającej z algorytmu obniżającego oprocentowanie, o którym mowa w ust. 8 pkt. 2 niniejszego paragrafu w odniesieniu do faktycznie utworzonej i utrzymanej liczby miejsc pracy.
15. Ponadto, w przypadkach, o których mowa w ust. 13, pożyczkobiorca zobowiązany będzie do zwrotu łącznej kwoty, o którą obniżone zostały raty spłat odsetek – za cały okres obowiązywania obniżonego oprocentowania. FRW ustala indywidualnie z pożyczkobiorcą warunki zwrotu w/w kwoty.
16. W przypadkach, o których mowa w ust. 13 i 15, FRW zobowiązany jest do przeliczenia pomocy de minimis i wydania pożyczkobiorcy skorygowanego (jeśli dotyczy) zaświadczenia o udzielonej pomocy de minimis.
17. W przypadku pożyczek z oprocentowaniem preferencyjnym występuje pomoc de minimis, która obliczana jest w następujący sposób:
 - a) jeśli pożyczka jest w całości finansowana ze środków EFS i budżetu państwa oraz jeśli zastosowana stopa oprocentowania jest niższa od stopy referencyjnej KE, na dzień udzielania pomocy, tj. dzień zawarcia umowy pożyczki, pomoc de minimis jest równa różnicy między wartością odsetek należnych zgodnie z warunkami zawartej umowy, a wartością odsetek, które byłyby naliczone w przypadku zastosowania stopy referencyjnej KE;
 - b) jeśli pożyczka jest finansowana zarówno ze środków EFS i budżetu państwa, jak i ze środków wkładu własnego FRW, pomoc de minimis jest równa sumie:
 - i. różnicy między wartością odsetek należnych zgodnie z warunkami zawartej umowy pożyczki w części pochodzącej ze środków EFS i budżetu państwa, a wartością odsetek, które byłyby naliczone w przypadku zastosowania stopy referencyjnej KE - o ile zastosowana preferencyjna stopa oprocentowania byłaby niższa od stopy referencyjnej KE;

oraz

- ii. zdyskontowanej dotacji na spłatę odsetek od części pożyczki finansowanej ze środków wkładu własnego FRW;
- c) jeśli pożyczka jest w całości finansowana ze środków wkładu własnego FRW, pomoc de minimis jest równa zdyskontowanej dotacji na spłatę odsetek.

Postępowanie decyzyjne

§ 20

1. Formularze wniosków o przyznanie pożyczki dostępne są w siedzibie FRW, współpracujących z FRW ośrodkach wspierania przedsiębiorczości oraz na stronach internetowych FRW.
2. Wnioski o przyznanie pożyczki z FP PES należy składać w siedzibie FRW lub we współpracujących z FRW ośrodkach wspierania przedsiębiorczości.

§ 21

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, w tym dla PES ubiegających się o pomoc *de minimis* formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc *de minimis*,
 - b) dokumenty określające sytuację gospodarczą i finansową PES,
 - c) propozycje dwóch form prawnego zabezpieczenia pożyczki wraz z odsetkami, z zastrzeżeniem zapisów § 18 ust. 4
3. Wszystkie informacje podane we wniosku powinny być uwiarygodnione odpowiednimi dokumentami. W szczególności dotyczy to:
 - a) zakresu rzeczowego inwestycji,
 - b) wydatków inwestycyjnych i źródeł finansowania inwestycji,
 - c) pozwoleń, licencji i koncesje wymagane przepisami prawa,
 - d) zaciągniętych zobowiązań kredytowych i pożyczkowych oraz ich obsługi,
 - e) uzyskanej wcześniej pomocy *de minimis*, w przypadku PES ubiegających się o pożyczkę w ramach pomocy *de minimis*.

§ 22

Na podstawie dokumentów przedstawionych przez pożyczkobiorcę, w FRW zostanie dokonana ocena ekonomiczno-finansowa projektu i możliwości spłaty pożyczki w planowanym terminie.

§ 23

FRW zastrzega sobie możliwość zasięgnięcia opinii o wnioskującym podmiocie w wywiadowniach gospodarczych i jednostkach współpracujących z wnioskującym. Wnioskodawca składający wniosek o pożyczkę wyraża zgodę na kontrolę prowadzonych ksiąg handlowych oraz wszystkich innych dokumentów, pozostających w związku z prowadzoną działalnością, na którą udzielono pożyczkę. Dokumenty i informacje udostępniane będą na każde żądanie FRW.

§ 24

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 FRW.

§ 25

1. Wnioski o pożyczkę rozpatruje Zarząd FRW.
2. Zarząd FRW w ciągu 30 dni od złożenia kompletu dokumentów podejmie decyzję o udzieleniu bądź o nieudzieleniu pożyczki.

3. W sytuacji, gdy wniosek zawiera braki uniemożliwiające jego rozpatrzenie i wydanie decyzji, FRW wzywa wnioskodawcę do ich usunięcia w wyznaczonym terminie, a datą, od której biegnie termin ustalony dla rozpatrzenia wniosku jest data usunięcia przez podmiot braków. Brak uzupełnienia skutkuje pozostawieniem wniosku bez rozpoznania.

§ 26

1. Wnioskodawca zostaje niezwłocznie powiadomiony o podjętej uchwale w przedmiocie udzielenia i sposobu zabezpieczenia pożyczki oraz obowiązującym trybie odwoławczym w przypadku decyzji negatywnej.
2. Od podjętej przez Zarząd FRW decyzji, wnioskodawca ma prawo odwołania do Komitetu Regionalnego FRW w ciągu 14 dni od daty otrzymania informacji o decyzji FRW.
3. Uchwały Komitetu Regionalnego FRW są ostateczne.
4. W razie podjęcia decyzji negatywnej wniosek o pożyczkę wraz z załącznikami pozostaje w FRW. Oryginały załączników do wniosku, po pozostawieniu w FRW kserokopii, mogą być zwracane wyłącznie na pisemne żądanie wnioskodawcy.

Umowa o udzielenie pożyczki.

§ 27

1. W przypadku pozytywnej decyzji, między stronami zostaje spisana umowa pożyczki, której podstawowe zapisy zawierać będą m.in.:
 - a) maksymalną wysokość pożyczki,
 - b) wartość i charakter nakładów inwestycyjnych,
 - c) cele projektu i zobowiązania pożyczkobiorcy,
 - d) prawne formy zabezpieczenia pożyczki wraz z odsetkami,
 - e) oprocentowanie,
 - f) zobowiązanie pożyczkobiorcy do składania bieżących sprawozdań finansowych,
 - g) warunki i procedury zmiany umowy,
 - h) 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 przypadku zawarcia umowy przez osobę fizyczną pozostającą w związku małżeńskim, w którym ustawowa wspólność małżeńska nie została ograniczona ani wyłączona, wymagana jest zgoda współmałżonka na zawarcie umowy.
4. W razie niezawarcia umowy pożyczki, spowodowanego brakiem działania wnioskodawcy w terminie wskazanym w ust. 2, decyzja o udzieleniu pożyczki traci moc i nie może stanowić podstawy do zawarcia umowy między stronami.

§ 28

Umowa może być renegotjowana w przypadku istotnej zmiany warunków finansowanego przedsięwzięcia.

Zasady wypłacania pożyczki.

§ 29

1. Uruchomienie środków pożyczkowych następuje niezwłocznie po podpisaniu umowy i spełnieniu warunków jej realizacji.
2. W zależności od harmonogramu realizacji inwestycji i potrzeb pożyczkobiorcy, pożyczka może być wypłacana w transzach.
3. Środki z pożyczki pozostawione są do dyspozycji pożyczkobiorcy w okresie nie dłuższym niż 3 miesiące od daty zawarcia umowy. W przypadku uruchomienia pożyczki w transzach, okres dostępności środków ustalany jest odrębnie dla poszczególnych transz.

§ 30

Wypłata pożyczki realizowana jest w formie bezgotówkowej.

§ 31

1. W przypadku realizowanych w ramach inwestycji płatności za maszyny, urządzenia i usługi nabywane, pożyczkodawca realizuje umowę pożyczki w oparciu o przedstawione rachunki oraz faktury. Zalecaną formą wypłaty pożyczki jest przekazywanie środków bezpośrednio na konto dostawcy dóbr inwestycyjnych lub konto usługodawcy.
2. W przypadku przekazywania środków finansowych bezpośrednio na konto pożyczkobiorcy przedsiębiorca zobowiązany jest do przedłożenia żądanych przez FRW dokumentów potwierdzających poniesienie wydatków w terminie oznaczonym w umowie, nie dłuższym niż 24 miesiące od otrzymania środków, a w przypadku pożyczek na okres krótszy niż 24 miesiące w terminie 1 miesiąca przed datą płatności ostatniej raty. Dokumenty potwierdzające poniesienie wydatków to m.in.: faktury/dokumenty księgowe o równoważnej wartości dowodowej, rachunki, umowy, potwierdzenia przelewów, kosztorysy, protokoły odbioru.
3. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do dostarczenia do FRW uwierzytelnionych za zgodność z oryginałem kopii dowodów księgowych, o których mowa w ust. 1 i w ust. 2, po uprzednim oznakowaniu oryginałów informacją na temat źródła pochodzenia środków o treści: „Wydatek sfinansowany ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego uzyskanych w ramach Działania 2.9 PO WER na podstawie umowy pożyczki nr z dnia zawartej z Funduszem Regionu Wałbrzyskiego zs. w Wałbrzychu”.
4. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do dokonywania płatności związanych z realizacją umowy pożyczki za pośrednictwem rachunku bankowego Pożyczkobiorcy w każdym przypadku, gdy:
 - a) stroną transakcji, z której wynika płatność, jest inny przedsiębiorca oraz
 - b) jednorazowa wartość transakcji, bez względu na liczbę wynikających z niej płatności, przekracza równowartość 15 000 zł, przy czym transakcje w walutach obcych przelicza się na złote według kursu średniego walut obcych ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień dokonania transakcji.

Splata pożyczki oraz zasady naliczania i pobierania odsetek.

§ 32

1. Wysokość raty kapitałowo-odsetkowej jest stała. W przypadku zmiany sposobu spłaty pożyczki następuje przeliczenie wysokości raty kapitałowo – odsetkowej.
2. Wysokość raty oraz terminy spłaty pożyczki określa harmonogram spłaty będący integralną częścią umowy pożyczki.
3. Spłata rat kapitałowych i odsetkowych następuje w okresach miesięcznych zgodnie z terminami określonymi w harmonogramie spłat.

§ 33

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 wydatkowania środków z konta FRW do dnia poprzedzającego spłatę pożyczki, w wysokości określonej w harmonogramie spłaty.

§ 34

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

§ 35

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.

§ 36

Roszczenia FRW 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

§ 37

1. Podmioty, które otrzymają pożyczkę mogą zostać poddane nadzorowi w zakresie sposobu realizacji inwestycji, zaangażowania środków własnych, realizacji w zakresie deklarowanego zatrudnienia i wykorzystania pożyczki oraz innych postanowień umowy. W szczególności kontroli podlega ewidencja operacji księgowych i bankowych związanych z pożyczką oraz dokumentacja dotycząca wykorzystania pożyczki, faktyczne spełnienie korzyści społecznych, w tym weryfikacja danych zawartych w sprawozdaniu z realizacji korzyści społecznych oraz istnienie podstaw do zastosowanego obniżenia oprocentowania pożyczki w związku z utworzeniem nowego miejsca/miejsc pracy.
2. Podmioty, które otrzymają pożyczkę zobowiązane są w okresie spłaty pożyczki - bez odrębnego wezwania - do przekazywania FRW następujących dokumentów:
 - a) w przypadku zaangażowania środków Pożyczkodawcy w kwocie do 0,5 mln zł:
 - dokumentów w postaci: (1) rocznych sprawozdań finansowych bądź (2) podsumowania podatkowej księgi przychodów i rozchodów bądź (3) innych równoważnych dokumentów zawierających informacje pozwalające określić przychody i rozchody pożyczkobiorcy - **w terminie do dnia 15 kwietnia** według stanu na 31 grudnia roku ubiegłego,
 - b) w przypadku zaangażowania środków Pożyczkodawcy w kwocie powyżej 0,5 mln zł:
 - dokumentów w postaci: (1) rocznych sprawozdań finansowych bądź (2) podsumowania podatkowej księgi przychodów i rozchodów bądź (3) innych równoważnych dokumentów zawierających informacje pozwalające określić przychody i rozchody pożyczkobiorcy - **w terminie do dnia 15 kwietnia** każdego roku według stanu na 31 grudnia roku ubiegłego;
 - dokumentów zawierających minimum wstępnych danych finansowych pożyczkobiorcy w formie: (1) rachunku zysków i strat oraz bilansu bądź (2) podsumowania podatkowej księgi przychodów i rozchodów bądź (3) innych równoważnych dokumentów zawierających informacje pozwalające określić przychody i rozchody pożyczkobiorcy - **w terminie do dnia 15 października** każdego roku według stanu na 30 czerwca bieżącego roku.
3. Nadzór odbywać się będzie poprzez wizytację miejsc realizacji inwestycji i kontrolę dokumentów oraz zapisów księgowych potwierdzających wydatki i źródła finansowania.

§ 38

Podmioty korzystające z pożyczki inwestycyjnej zobowiązują się przez okres spłaty pożyczki nie wydzierżawiać, nie wynajmować ani też nie przenosić całości lub części praw własności dóbr nabytych w ramach projektu inwestycyjnego bez zgody FRW.

Rozliczenie spłaty pożyczki i zwolnienie zabezpieczeń

§ 39

Istnieje możliwość wcześniejszej spłaty pożyczki; w takim przypadku odsetki pobierane są jedynie za okres faktycznego zadłużenia. FRW nie pobiera prowizji za wcześniejszą spłatę pożyczki.



§ 40

Ostatecznego rozliczenia spłaty pożyczki dokonuje się w terminie do 14 dni po zakończeniu spłaty pożyczki, powiadamiając na piśmie pożyczkobiorcę o ewentualnych różnicach (nadpłata / niedopłata).

§ 41

FRW zwalnia zabezpieczenia w terminie do 14 dni po rozliczeniu pożyczki.

Sytuacja nadzwyczajna w związku z COVID-19

§ 42

1. Na potrzeby niniejszego Regulaminu przez COVID-19 należy rozumieć ostrą chorobę zakaźną układu oddechowego wywołaną wirusem SARS-CoV-2, która wywołała pandemię w kraju oraz spowodowała pogorszenie sytuacji finansowej PES.

2. W związku z sytuacją nadzwyczajną, związaną z epidemią wirusa COVID-19, w celu zminimalizowania negatywnych skutków społeczno-ekonomicznych w obszarze ekonomii społecznej, wprowadzone zostają następujące zmiany parametrów pożyczek:

- 1) wydłużone zostają okresy spłaty pożyczki o maksymalnie 12 miesięcy, tj.:
 - do 6 lat dla pożyczki na start;
 - do 8 lat dla pożyczki na rozwój
- 2) wydłużona zostaje karencja w spłacie kapitału o dodatkowe 12 miesięcy dla nowo udzielanych pożyczek oraz pożyczek już udzielonych, w których nie rozpoczęła się jeszcze spłata kapitału zgodnie z harmonogramem spłaty;
- 3) wprowadzone zostają wakacje kredytowe, tj. możliwość zawieszenia spłaty rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych, w zależności od indywidualnych, w zależności od indywidualnych uzgodnień z ostatecznymi odbiorcami, na okres do 12 miesięcy, przy czym termin spłaty zostaje prolongowany o czas wakacji kredytowych;
- 4) obniżeniu ulegają oprocentowania pożyczek o wartości:
 - a) do 100 tys. zł do poziomu:
 - ½ stopy redyskonta weksli NBP,
 - ¼ stopy redyskonta weksli NBP w przypadku, gdy celem/jednym z celów realizowanego przedsięwzięcia jest tworzenie nowego/nowych miejsc pracy,
 - b) powyżej 100 tys. zł do poziomu:
 - ½ oprocentowania rynkowego,
 - ½ oprocentowania obniżonego w związku z utworzeniem miejsca/miejsc pracy, co następuje zgodnie z poniższym wzorem:

$$\text{Maksymalne oprocentowanie pożyczki} = \left[R - \frac{100\,000}{P} * MP * (R - SRW) \right] * 1/2$$

gdzie:

R – rynkowe oprocentowanie pożyczki;

P – wartość pożyczki;

MP – liczba miejsc pracy;

SRW – stopa redyskonta weksli NBP;

- 5) obniżeniu ulega obowiązujące oprocentowanie dla uprzednio zawartych umów z Pożyczkobiorcami do 0% w przypadku, gdy Pożyczkobiorca uzasadni swoją trudną sytuację finansową;
- 6) wydłużeniu ulega obowiązujący okres na utworzenie miejsca pracy/miejsc pracy i jego potwierdzenia w ramach deklaracji w umowie pożyczki o maksymalnie dodatkowe 12 miesięcy z zastrzeżeniem, że okres, na jaki została zawarta umowa pożyczkowa powinien być dłuższy od okresu wymagalnego potwierdzenia utworzenia miejsca/miejsc pracy oraz utrzymania miejsca/miejsc pracy tak, aby możliwe było potwierdzenie zasadności obniżonego oprocentowania przed zakończeniem obowiązywania umowy pożyczkowej.

3. Obniżenie oprocentowania zgodnie z zapisami ust. 2 pkt 4 i 5 może nastąpić na okres nie dłuższy niż 12 miesięcy. Po upływie uzgodnionego między FRW a Pożyczkobiorcą okresu obowiązywania obniżonego oprocentowania, ustala się oprocentowanie zgodnie z zapisami § 14-16 oraz § 19.
4. W przypadku stwierdzenia, że miejsce/miejsca pracy nie zostały utworzone, bądź nie zostały utrzymane przez okres co najmniej 6 miesięcy obowiązują dotychczasowe zasady, tj. obniżka oprocentowania z tytułu ulega cofnięciu, a pożyczkobiorca zobowiązany będzie do zwrotu łącznej kwoty, o którą obniżone zostały raty spłat odsetek – za cały okres obowiązywania obniżonego oprocentowania.
5. Każdorazowo w odniesieniu do stopy redyskonta weksli NBP obowiązuje stopa z dnia zawarcia umowy pożyczki.
6. Zmiany wskazane w ust. 2 dotyczą zarówno nowych, jak i uprzednio podpisanych umów z Pożyczkobiorcami, z zastrzeżeniem szczegółowych zapisów w pkt 2 i 5.
7. Zmiany warunków zawartych umów inwestycyjnych mogą nastąpić wyłącznie na wniosek Pożyczkobiorcy i mogą zostać zastosowane pod warunkiem, że według oceny FRW Pożyczkobiorca wiarygodnie uzasadnił, że sytuacja związana z COVID-19 spowodowała problemy płynnościowe w czasie spłaty pożyczki lub generuje ryzyko takich problemów w przyszłości.
8. Pożyczkobiorca ma możliwość ponownego wnioskowania o modyfikację obowiązujących parametrów na zasadach określonych w ust. 7. Jednocześnie zastrzega się, że łącznie wprowadzane zmiany nie mogą przekroczyć maksymalnych limitów z danej kategorii wsparcia, określonych w ust. 2.
9. Rozwiązania wymienione w ust. 2 nie znajdują zastosowania dla Pożyczkobiorców, którzy znajdowali się w ciężkiej sytuacji finansowej przed wystąpieniem sytuacji epidemicznej (COVID-19) w kraju i w związku z tym nie dotrzymywali terminów spłaty pożyczki zgodnie z harmonogramem spłat pożyczek (przed sytuacją emiedmiczną związaną z COVID-19 posiadali przeterminowania w spłacie pożyczki powyżej 3 miesięcy) oraz dla pożyczkobiorców, którzy zgodnie z zasadami obowiązującymi Pośrednika powinni podlegać windykacji, a ich umowa pożyczki powinna zostać postawiona w stan natychmiastowej wymagalności.
10. Warunki udzielania wsparcia oraz obsługi zadłużenia określone w niniejszym paragrafie Regulaminu obowiązują do 3 miesięcy od dnia ogłoszenia zakończenia stanu epidemii w związku z zakażeniami wirusem SARS-CoV-2. Oznacza to okres, w którym FRW może zawierać nowe umowy oraz aneksować już zawarte na zasadach określonych w niniejszym paragrafie Regulaminu.

Postanowienia końcowe

§ 43

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

§ 44

W sprawach nie uregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie postanowienia Umowy zawartej przez FRW z Bankiem Gospodarstwa Krajowego wraz z załącznikami oraz wytyczne dotyczące realizacji projektów współfinansowanych ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego oraz budżetu państwa w Działaniu 2.9 PO WER.

Wałbrzych, 22 lipca 2021 r.

