



## REGULAMIN FUNDUSZU POŻYCZKOWEGO DLA MIKRO, MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORCÓW Z TERENU WOJEWÓDZTWA MAZOWIECKIEGO

Niniejszy Regulamin określa zasady udzielania pożyczek, przez Krajowe Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości, w ramach przedsięwzięcia pt. „Wsparcie przedsiębiorczości przez rozwój instrumentów inżynierii finansowej w ramach inicjatywy JEREMIE w województwie mazowieckim” Regionalny Program Operacyjny Województwa Mazowieckiego na lata 2007-2013, Priorytet I „Tworzenie warunków dla rozwoju potencjału innowacyjnego i przedsiębiorczości na Mazowszu”, Działanie 1.4 „Wzmocnienie instytucji otoczenia biznesu”.

### § 1 POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Ilekroć w *Regulaminie* jest mowa o:

- a) **Funduszu Pożyczkowym (FP lub Fundusz)** - należy przez to rozumieć wyodrębniony księgowo fundusz Krajowego Stowarzyszenia Wspierania Przedsiębiorczości, służący finansowaniu działalności pożyczkowej, o której mowa w niniejszym Regulaminie.
- b) **Zarządzie** – należy przez to rozumieć Zarząd Krajowego Stowarzyszenia Wspierania Przedsiębiorczości.
- c) **KS WP** - należy przez to rozumieć Krajowe Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości.
- d) **Komisji Pożyczkowej (Komisja)** - należy przez to rozumieć komisję działającą w ramach KS WP, podejmującą decyzję o udzieleniu pożyczki, odłożeniu decyzji do czasu uzyskania dodatkowych informacji lub odmowie udzielenia pożyczki.
- e) **Przedsiębiorcy** – należy przez to rozumieć osobę fizyczną, osobę prawną i jednostkę organizacyjną nie będącą osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną – wykonującą we własnym imieniu działalność gospodarczą w rozumieniu ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej, wpisaną odpowiednio do Ewidencji Działalności Gospodarczej lub rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym, spełniającą ponadto przesłanki dla mikro, małego lub średniego przedsiębiorcy określone w Załączniku nr 1 do Rozporządzenia Komisji (UE) NR 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu<sup>1</sup>
- f) **Wnioskodawcy** – należy przez to rozumieć podmiot składający wniosek o udzielenie pożyczki przez KS WP.
- g) **Pożyczkobiorcy** – należy przez to rozumieć podmiot, któremu udzielono pożyczki.
- h) **Stopie referencyjnej** – należy przez to rozumieć stopę procentową obliczaną 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. UE C 14 z dnia 19.01.2008 roku).

<sup>1</sup> W znaczeniu określonym w załączniku nr 1 do Rozporządzenia Komisji (UE) NR 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. Zgodnie z powołanym dokumentem do kategorii mikro, małych i średnich przedsiębiorstw („MŚP”) należą przedsiębiorstwa, które zatrudniają mniej niż 250 pracowników, i których roczny obrót nie przekracza 50 milionów EUR lub roczna suma bilansowa nie przekracza 43 milionów EUR. W kategorii MŚP małe przedsiębiorstwo definiuje się jako przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż 50 pracowników i którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 10 milionów EUR. W kategorii MŚP mikro przedsiębiorstwo definiuje się jako przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż 10 pracowników i którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 2 milionów EUR.



- i) **Projekcie (Przedsięwzięciu)** – należy przez to rozumieć zadania realizowane na podstawie Umowy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego pełniącym rolę Menadżera Mazowieckiego Funduszu Powierniczego, który realizuje przedsięwzięcie pt. „Wsparcie przedsiębiorczości przez rozwój instrumentów inżynierii finansowej w ramach inicjatywy JEREMIE w województwie mazowieckim” Regionalny Program Operacyjny Województwa Mazowieckiego na lata 2007-2013, Priorytet I „Tworzenie warunków dla rozwoju potencjału innowacyjnego i przedsiębiorczości na Mazowszu”, Działanie 1.4 „Wzmocnienie instytucji otoczenia biznesu”.
- j) **Wartości przyznanego Limitu Pożyczki Globalnej** – należy przez to rozumieć środki udostępnione KSWP przez Menadżera Mazowieckiego Regionalnego Funduszu Powierniczego.
- k) **Dniu roboczym** – należy przez to rozumieć dzień (inny niż sobota, niedziela lub dzień ustawowo wolny od pracy), w którym KSWP i jego biura są otwarte dla prowadzenia działalności pożyczkowej.
- l) **Funduszu Powierniczym** – należy przez to rozumieć Fundusz Powierniczy JEREMIE Województwa Mazowieckiego utworzony na podstawie Umowy o Dofinansowanie w celu realizacji Projektu i zarządzany przez Menadżera;
- ł) **Instytucji Zarządzającej** – należy przez to rozumieć Zarząd Województwa Mazowieckiego, który jest odpowiedzialny za przygotowanie i realizację Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Mazowieckiego na lata 2007-2013, działający w imieniu i na rzecz Województwa Mazowieckiego;
- l) **RPO WM** – oznacza Regionalny Program Operacyjny Województwa Mazowieckiego na lata 2007-2013.

## § 2

### STANDARDY ŚWIADCZENIA USŁUG POŻYCZKOWYCH

Usługi pożyczkowe świadczone są zgodnie z wewnętrznymi procedurami KSWP, funkcjonującymi w ramach systemu ISO 9001: 2009 oraz niniejszym Regulaminem.

## § 3

### OGÓLNE KRYTERIA DOPUSZCZALNOŚCI UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKĘ

1. **O pożyczkę ze środków Funduszu mogą ubiegać się podmioty, które spełniają łącznie następujące kryteria:**
  - a) nie są przedsiębiorcami znajdującymi się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytucznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249 z 31.7.2014 r.),
  - b) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem,
  - c) są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów Załącznika nr 1 do Rozporządzenia Komisji (UE) Nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu,
  - d) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym ustawa przyznaje zdolność prawną,
  - e) są podmiotami prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa mazowieckiego,
  - f) nie podlegają wykluczeniu z otrzymania środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej na podstawie art. 207 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2009 r. Nr 157, poz. 1240, z późn. zm.)
  - g) nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (WE) nr 1407/2013 z dn. 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis.
  - h) złożą odpowiedni wniosek wraz z wymaganą dokumentacją;



- i) techniczne, ekonomiczne i finansowe założenia przedstawionych przez nich biznesplanów wskazują na ich wykonalność;
- j) ich system rachunkowości i księgowania zgodny jest z obowiązującymi przepisami;
- k) zobowiązania podatkowe wobec Skarbu Państwa i zobowiązania wobec ZUS regulują w terminie. Jeśli z tytułu jakichkolwiek zaległych zobowiązań przedsiębiorstwo jest dłużnikiem Skarbu Państwa lub ZUS, to konieczną przesłanką dopuszczalności ubiegania się o pomoc ze środków Funduszu jest uprzednie zawarcie z wierzycielem ugody co do terminu i sposobu spłaty długu. Dla udokumentowania powyższej okoliczności Wnioskodawca składa zaświadczenie o braku zadłużenia podatkowego wobec Skarbu Państwa/ZUS lub przedstawia jeden egzemplarz ugody z wierzycielem;
- l) zobowiązują się do prowadzenia działalności określonej we wniosku, na terenie objętym pomocą Funduszu, przez okres nie krótszy niż czas spłaty pożyczki i wykorzystania pożyczki na wskazany cel;
- m) wskażą zabezpieczenie stosowne do kwoty pożyczki;
- n) posiadają wszelkie inne zezwolenia, atesty lub certyfikaty w zależności od rodzaju prowadzonej działalności.

2. Uprawnionymi do ubiegania się o pożyczkę są także osoby bezrobotne oraz inne osoby fizyczne nie prowadzące działalności gospodarczej. Udzielenie pożyczki może nastąpić wyłącznie po spełnieniu przez nich kryterium określonych w § 3 ust.1 pkt. c.

### 3. Pożyczka nie może być udzielona:

- a) MŚP będącemu osobą fizyczną, jeżeli został skazany prawomocnym wyrokiem za przestępstwo składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, karno-skarbowe albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych,
- b) MŚP niebędącemu osobą fizyczną, w którym osoba będąca członkiem jego organów zarządzających bądź współnikiem, została skazana prawomocnym wyrokiem za przestępstwa, o których mowa powyżej,
- c) MŚP z sektora rolniczego, zbrojeniowego i przedsiębiorców prowadzących działalność przemysłową określaną jako szkodliwa dla środowiska, a także prowadzących działalność uznawaną powszechnie za nieetyczną.
- d) Pożyczki mają charakter pomocy de minimis i nie mogą być udzielone:
  - w sektorze rybołówstwa i akwakultury rozumieniu rozporządzenia Rady (WE) nr 104/2000 z dnia 17 grudnia 1999 r. w sprawie wspólnej organizacji rynków produktów rybołówstwa i akwakultury,
  - na działalność w zakresie produkcji podstawowej produktów rolnych wymienionych w załączniku I do Traktatu ustanawiającego Wspólnotę Europejską,
  - w sektorze przetwarzania i wprowadzania do obrotu produktów rolnych w następujących przypadkach:
    - kiedy wysokość pomocy jest ustalana na podstawie ceny lub ilości takich produktów nabytych od producentów podstawowych lub wprowadzonych na rynek przez przedsiębiorstwa objęte pomocą,
    - kiedy przyznanie pomocy zależy od faktu przekazania jej w części lub w całości producentom podstawowym
  - na działalność związaną z wywozem do państw trzecich lub państw członkowskich, tzn. pomoc bezpośrednio związaną z ilością wywożonych produktów, tworzeniem i prowadzeniem sieci dystrybucyjnej lub innymi wydatkami bieżącymi związanymi z prowadzeniem działalności wywozowej,
  - uwarunkowana pierwszeństwem korzystania z towarów krajowych w stosunku do towarów sprowadzanych z zagranicy
  - pomocy na nabycie pojazdów przeznaczonych do transportu drogowego towarów przyznawanej podmiotom gospodarczym prowadzącym działalność zarobkową w zakresie drogowego transportu towarowego;



- podmiotowi, który w okresie 3 lat podatkowych otrzymał pomoc de minimis z różnych źródeł i w różnych formach, której wartość brutto łącznie z pomocą, o którą się ubiega, przekracza równowartość w złotych kwoty 200 000 euro, a w przypadku podmiotu prowadzącego działalność w sektorze transportu drogowego towarów –równowartość w złotych kwoty 100 000 euro, obliczonych wg średniego kursu NBP obowiązującego w dniu udzielenia pomocy.

#### § 4

#### PRZEZNACZENIE POŻYCZKI

1. Pożyczka może zostać udzielona wyłącznie na cele bezpośrednio związane z podejmowaniem i rozwijaniem działalności gospodarczej.
2. Pożyczka może być przeznaczona 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 MŚP, w tym na cele obrotowe zgodnie z zapisami pkt. 3.2.6-3.2.8 zawartymi w Nocie wyjaśniającej w zakresie instrumentów finansowych zgodnie z artykułem 44 Rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006, tj. COCOF 10-0014/05 z dn. 8 lutego 2012 r.
3. Pożyczka nie może być przeznaczona na:
  - a) refinansowanie zadłużenia, w tym na spłatę pożyczek i kredytów zaciągniętych u innych podmiotów,
  - b) spłatę zobowiązań publiczno-prawnych,
  - c) współfinansowanie wydatków z innych funduszy UE bądź wydatków współfinansowanych z innego wspólnotowego instrumentu finansowego, Funduszy Strukturalnych, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej.
  - d) pokrywanie bieżących kosztów prowadzenia działalności gospodarczej lub na cele konsumpcyjne.
4. Pożyczka jest udzielana na planowane przedsięwzięcia tj. przedsięwzięcia, których realizacja rozpocznie się nie wcześniej niż w dniu następującym po dniu podpisania umowy pożyczki.
5. Zakup używanych środków trwałych jest kwalifikowany, pod warunkiem, że w okresie 7 lat poprzedzających złożenie wniosku o pożyczkę środek trwały nie został zakupiony z wykorzystaniem środków z Unii Europejskiej, cena środka trwałego nie przewyższa wartości rynkowej, określonej na dzień zakupu i jest niższa od ceny nowego środka trwałego. KSWP może wymagać wyceny rzeczoznawcy.
6. Niekwalifikowane są zakupy usług, wartości niematerialnych i prawnych, środków trwałych oraz innych rzeczy dokonywana pomiędzy osobami pozostającymi w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, w linii bocznej do drugiego stopnia oraz związanymi z tytułu przysposobienia, opieki lub kurateli, a także pomiędzy osobami zamieszkałymi pod tym samym adresem, co Pożyczkobiorca.

## § 5 WARUNKI UDZIELANIA POŻYCZKI

1. Warunki udzielania i spłaty pożyczki są określone w umowie pożyczki (Załącznik nr 2).

### Wysokość pożyczki

2. Wysokość pożyczki nie może przekroczyć kwoty 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych).
3. Łączna maksymalna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu pożyczkobiorcy nie może przekroczyć 500 000,00 zł (słownie: pięćset tysięcy złotych), z zastrzeżeniem, że Jednostkowe Pożyczki nie mogą być udzielone częściej niż co 4 miesiące.
4. Minimalna kwota pożyczki wynosi 10 000,00 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych).

### Okres spłaty pożyczki

5. KSWP udziela pożyczki na okres uzasadniony potrzebami Wnioskodawcy. Okres spłaty pożyczki nie może przekraczać 60 miesięcy. Na wniosek klienta, KSWP może udzielić karencji w spłacie rat kapitałowych maksymalnie na okres 6 miesięcy. Okres karencji jest wliczany do okresu spłaty pożyczki.
6. Pożyczki wraz z odsetkami są spłacane w ratach miesięcznych, zgodnie z harmonogramem spłat.

### Oprocentowanie i opłaty

7. Pożyczki są udzielane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu Komisji (WE) nr 1407/2013 z dn.18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzeniu Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 26 października 2011 r. w sprawie udzielania pomocy ze środków instrumentów inżynierii finansowej w ramach regionalnych programów operacyjnych. Oprocentowanie pożyczki wynosi 2,5 %.
8. Wartość pomocy obliczana jest zgodnie z § 4 pkt. 5 rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 11.08.2004 r., w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach (Dz. U. nr 194 poz. 1983 z późn. zm.), przy uwzględnieniu Komunikatu Komisji w sprawie zmiany metod ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (2008/C14/02 z 19.01.2008 r.). Każdy Pożyczkobiorca otrzymuje zaświadczenie potwierdzające wysokość otrzymanej pomocy de minimis.
9. KSWP nie pobiera żadnych opłat i prowizji za udzielenie Jednostkowych Pożyczek.
10. Pozostałe opłaty określa „Tabela prowizji i opłat” (załącznik nr 4).



## Zabezpieczenie pożyczki

11. Udzielenie pożyczki jest uzależnione od ustanowienia zabezpieczenia spłaty pożyczki. Przyjmowane mogą być następujące formy zabezpieczenia:

a) obligatoryjne:

- weksel in blanco z deklaracjami wystawcy weksla i poręczycieli,

b) fakultatywne:

- poręczenie osób trzecich,

- akt notarialny o dobrowolnym poddaniu się Pożyczkobiorcy i Poręczycieli rygorowi egzekucji na podstawie art. 777 §1 pkt 5 k.p.c.,

- poręczenie instytucji finansowych,

- ustanowienie hipoteki,

- przewłaszczenie rzeczy ruchomych na zabezpieczenie wraz z polisą ubezpieczeniową i cesją,

- zastaw rejestrowy,

- blokada środków finansowych na lokacie,

- polisy ubezpieczeniowe na życie,

- przelew wiarygodności,

- inne.

12. Jeżeli Wnioskodawca jest osobą fizyczną pozostającą w związku małżeńskim i pomiędzy małżonkami istnieje ustrój wspólności majątkowej małżeńskiej, na wystawianym przez niego wekslu wymagane jest udzielenie poręczenia przez współmałżonka.

13. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do ustanowienia na żądanie KSWP dodatkowego zabezpieczenia pożyczki w okresie jej spłaty w przypadku:

- nie dotrzymania warunków umowy,
- zagrożenia terminowej spłaty pożyczki z powodu złego stanu finansów Pożyczkobiorcy,
- gdy wartość ustanowionych zabezpieczeń zmniejszyła się lub gdy grozi zmniejszenie ich wartości.

14. Dla ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia KSWP wyznacza Pożyczkobiorcy odpowiedni termin.

15. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia pożyczki może być dokonana na wniosek Pożyczkobiorcy, pod warunkiem, że nie zostanie zagrożona spłata pożyczki wraz z odsetkami.

16. Wszelkie opłaty związane z i ustanowieniem/zwolnieniem zabezpieczeniem pożyczki obciążają Pożyczkobiorcę.

## § 6

### PROCEDURA UDZIELANIA POŻYCZKI

1. W celu ubiegania się o pożyczkę uprawnione podmioty składają w siedzibie Funduszu lub jego biurach formularz wniosku o udzielenie pożyczki wraz z niezbędnymi załącznikami. Wzór formularza wniosku o pożyczkę określa Załącznik nr 1. Wniosek podlega rozpatrzeniu przez Komisję Pożyczkową w ciągu 30 dni od daty jego rejestracji.



2. Złożone wnioski są oceniane i sprawdzane w celu kwalifikacji ryzyka przedsięwzięć zgłaszanych do finansowania. Ocenie i sprawdzeniu podlega m.in.:

- prawdziwość danych dotyczących wnioskodawcy,
- zakres uzasadnienia kosztów kwalifikowanych,
- rzetelność i poprawność przedstawionych informacji na temat przedsięwzięcia, dotyczących analizy rynków sprzedaży i zaopatrzenia, sytuacji finansowej oraz kompetencji wnioskodawcy,
- zdolność do spłaty pożyczki,
- proponowane zabezpieczenie spłaty pożyczki.

3. Pożyczka może być udzielona po przeprowadzeniu przez fundusz pożyczkowy analizy ryzyka, która pozwala stwierdzić, że firma jest w stanie odpowiednio i efektywnie wykorzystać pożyczkę oraz terminowo ją spłacać.

Oceny i sprawdzenia wniosku dokonuje Starszy Specjalista i/lub Specjalista.

4. Przed oceną wniosku Wnioskodawca jest zawsze wizytowany, gdy wartość pożyczki przekracza 30 000,00 zł. Wizyty u Wnioskodawcy dokonuje pracownik KSWP. Z wizyty zostaje przygotowany protokół, którego celem jest praktyczna weryfikacja informacji zawartych m.in. we wniosku oraz uzupełnienie zakresu informacji o Wnioskodawcy.

5. Po wysłuchaniu pracownika KSWP przedstawiającego wniosek i dyskusji nad wnioskiem Komisja Pożyczkowa głosuje nad przyjęciem jednej z następujących opcji:

- zaakceptowanie pożyczki w kwocie i na warunkach zgłoszonych przez wnioskodawcę,
- zaakceptowanie pożyczki w innej kwocie lub na innych warunkach niż we wniosku,
- zaakceptowanie pod pewnymi warunkami,
- odłożenie decyzji do czasu uzyskania dodatkowych informacji,
- odrzucenie wniosku.

Aby decyzje Komisji Pożyczkowej były ważne w posiedzeniu musi wziąć udział co najmniej trzech członków Komisji, w tym jej Przewodniczący, który ma głos decydujący. Komisja Pożyczkowa zwoływana jest według potrzeb – może zostać zwołana do rozpatrzenia tylko jednego wniosku. Komisja Pożyczkowa powoływana jest przez Zarząd KSWP. Skład Komisji Pożyczkowej: Zarząd KSWP w tym Prezes Zarządu KSWP jako Przewodniczący, Przedstawiciel Lokalnego Biznesu – (Członek Stowarzyszenia), Burmistrz Miasta i Gminy Końskie, Dyrektor Banku Współpracującego.

Z posiedzenia Komisji Pożyczkowej jest spisany protokół, który zawiera decyzję o udzieleniu pożyczki, odłożeniu decyzji do czasu uzyskania dodatkowych informacji lub odmowie udzielenia pożyczki.

6. O decyzji Komisji Pożyczkowej Wnioskodawca powiadamiany jest telefonicznie lub listownie. W przypadku pozytywnej decyzji Komisji o udzieleniu pożyczki, pracownik KSWP przygotowuje wszystkie dokumenty niezbędne do podpisania umowy. Po skompletowaniu dokumentów związanych z zabezpieczeniem, umowa zostaje podpisana przez osoby reprezentujące KSWP. Podpisanie umowy następuje w ciągu 30 dni od decyzji podjętej przez Komisję Pożyczkową. W przypadku gdy Wnioskodawca nie przystąpi w tym terminie do podpisania umowy jest to równoznaczne z rezygnacją z pożyczki.

7. Komisję Pożyczkową, Zarząd oraz wszelkie inne osoby uczestniczące w analizie wniosków o pożyczkę obowiązuje zasada zachowania poufności informacji przedstawionych przez Wnioskodawcę.



Projekt współfinansowany przez Unię Europejską ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Mazowieckiego 2007-2013 oraz ze środków budżetu państwa

8. W celu zagwarantowania przestrzegania zasad rzetelności i bezstronności, oceny wniosku pożyczkowego nie może dokonywać osoba, którą łączy z Wnioskodawcą związek małżeński, stosunek pokrewieństwa i powinowactwa do drugiego stopnia i/lub związek z tytułu przysposobienia, opieki lub kurateli.

9. Członkowie Komisji Pożyczkowej, osoba rekomendująca wniosek (Starszy Specjalista/Specjalista) wypełniają deklarację bezstronności (załącznik nr 3), dzięki temu zachowana jest niezależność oceniających wnioski o pożyczkę od ocenianych Wnioskodawców, unikanie konfliktu interesu.

10. W przypadku zgłoszonego zapotrzebowania na pożyczki, przewyższającego wartość dostępnych środków Funduszu, o kolejności udzielania pożyczek decyduje data złożenia kompletnego wniosku.

11. KSWP zastrzega sobie możliwość współpracy z biurami informacji gospodarczych i jednostkami współpracującymi z KSWP w zakresie:

- zasięgania informacji gospodarczych o Wnioskodawcy/Pożyczkobiorcy;
- udostępniania informacji gospodarczych dotyczących Pożyczkobiorców, którzy nie wywiązują się z zobowiązań wobec KSWP.

## § 7

### SPOSÓB I WARUNKI WYPŁATY POŻYCZKI

1. Pożyczka może być wypłacona po ustanowieniu zabezpieczenia jej spłaty. Zabezpieczenie może mieć charakter pomostowy do czasu ustanowienia właściwego zabezpieczenia.

2. Kwota pożyczki może być wypłacona jednorazowo lub w transzach, bezgotówkowo, przelewem na rachunek wskazany przez Wnioskodawcę.

## § 8

### SPLATA POŻYCZKI

1. Pożyczkobiorca jest zobowiązany spłacać pożyczkę na warunkach określonych w umowie pożyczki.

2. Raty spłaty przekazywane są na rachunek bankowy KSWP podany w umowie pożyczki.

3. Za dzień spłaty wierzytelności uważa się dzień uznania kwoty należnej wierzytelności na rachunek KSWP. Spłata pożyczki następuje w okresach miesięcznych, w terminie do ostatniego dnia każdego miesiąca – bez wezwania. Płatności po tym okresie są kwalifikowane jako przeterminowane. Płatności opóźnione są obciążone karą za zwłokę w postaci odsetek umownych (karnych) określonych w umowie. Odsetki te są naliczane za okres, gdy dana płatność pozostaje nieuregulowana. Opóźnienie w spłacie pożyczki większe niż 30 dni, powoduje wysłanie wezwania do zapłaty z jednoczesnym powiadomieniem Poręczycieli. Opóźnienie większe niż 60 dni powoduje zakwalifikowanie pożyczki jako zagrożonej i jej kwota może być natychmiast wymagalna w całości. Wpływające z opóźnieniem w stosunku do umowy i harmonogramu spłat należności na rachunek KSWP, w czasie obowiązywania umowy, jak również w okresie wypowiedzenia, są rozliczane kolejno w następujący sposób:

- podatki, ubezpieczenia, opłaty, prowizje, kary umowne, koszty procesu, egzekucji i windykacji pozasądowej,
- odsetki od należności przeterminowanych,
- zaległe odsetki,
- zaległe raty kapitałowe,
- odsetki bieżące,
- bieżące raty kapitałowe.





4. Dopuszczalna jest możliwość wcześniejszej spłaty pożyczki bez dodatkowych opłat.
5. W razie jakichkolwiek trudności w spłacie pożyczki Pożyczkobiorca jest obowiązany powiadomić o tym KSWP i wskazać sposoby rozwiązania tych trudności. Jeżeli Pożyczkobiorca zgłosi się i podejmie z Funduszem współpracę w celu rozwiązania problemów związanych z opóźnieniami w spłatach, KSWP może podjąć decyzję o:
- zmianie terminów płatności rat kapitałowych, odroczenie płatności nie może przekraczać okresu trzech miesięcy i musi zostać dokonane na piśmie (może być dokonane w formie aneksu do umowy),
  - restrukturyzacji pożyczki:
    - jeżeli Pożyczkobiorca dokonał spłaty części pożyczonego kapitału, pozostała część kapitału może zostać rozpisana na dłuższy okres, lecz nie przekraczający 60 miesięcy łącznego okresu pożyczkowego,
    - jeżeli Pożyczkobiorca nie spłacił pożyczonego kapitału, lecz pierwotna pożyczka została udzielona na okres krótszy niż 60 miesięcy, okres pożyczkowy może zostać wydłużony do maksimum 60 miesięcy od momentu udzielenia pożyczki,
    - jeżeli Pożyczkobiorca nie spłacił pożyczonego kapitału, a pierwotna pożyczka została udzielona na okres maksymalny 60 miesięcy, to może zostać zaproponowana zmiana charakterystyki spłat.
6. W uzasadnionych przypadkach, na pisemny wniosek Pożyczkobiorcy, KSWP może wyrazić zgodę na zmianę warunków umowy. Zmiany te mogą dotyczyć w szczególności:
- przeznaczenia całości lub części pożyczki;
  - okresu rozliczenia pożyczki,
  - wysokości pożyczki,
  - ostatecznego terminu uruchomienia (wyłaty) pożyczki;
  - liczby, terminów i wysokości rat spłaty pożyczki,
  - lokalizacji przedsięwzięcia,
  - formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia spłaty pożyczki.
7. Do zmiany warunków umowy pożyczki konieczna jest zmiana w formie aneksu.
8. W przypadku powyższych zmian Pożyczkobiorca jest obowiązany do uiszczenia opłaty zgodnie z tabelą prowizji i opłat (Załącznik nr 4).

## § 9

### OBOWIĄZKI POŻYCZKOBIORCY

1. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do:
- przedstawienia rozliczenia z wykorzystania środków pożyczki, zgodnie z celem określonym w umowie, nie później niż 6 miesięcy po wypłacie pożyczki. W uzasadnionych przypadkach na wniosek Pożyczkobiorcy KSWP może wyrazić zgodę na przedłużenie okresu rozliczenia pożyczki do 12 miesięcy. Ponadto w przypadku przedsięwzięć związanych z budową lub modernizacją obiektów produkcyjno- usługowo – handlowych KSWP może wyrazić zgodę na przedłużenie okresu rozliczenia pożyczki do 24 miesięcy. Do rozliczenia przyjmuje się wysokość poniesionych wydatków w kwotach netto. Jeżeli Pożyczkobiorca nie ma prawnej możliwości odzyskania podatku VAT, kwalifikowane koszty przedsięwzięcia mogą być liczone w wartościach brutto.
  - niezwłocznego przekazywania na każde żądanie KSWP przez cały okres spłaty pożyczki niezbędnych informacji o swojej sytuacji prawnej i ekonomicznej, w tym o zaciąganych pożyczkach, kredytach i obciążeniach,



- c) umożliwienia prowadzenia wizytacji przez pracowników KSWP w swojej siedzibie i wszystkich oddziałach,
- d) przechowywania odpowiedniej dokumentacji projektowej przez okres 10 lat od dnia zawarcia Umowy Pożyczki (nie krócej niż do dnia 31 grudnia 2023 r.) z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym.
- e) udostępnienia dokumentów, umożliwienia wstępu na teren Pożyczkobiorcy uprawnionym podmiotom tj.: KSWP, przedstawiceli Komisji Europejskiej, Instytucji Zarządzającej, Mazowieckiego Regionalnego Funduszu Powierniczego, Instytucji Pośredniczącej II stopnia, Menadżera Mazowieckiego Regionalnego Funduszu Powierniczego oraz innym organom uprawnionym w celu przeprowadzenia kontroli, zapewnienia legalności i zgodności z prawem zawartej umowy z Pożyczkobiorcą,
- f) informowania o pochodzeniu wsparcia z Funduszy Strukturalnych i budżetu państwa,
- g) nieangażowania się w działania lub niepodejmowania decyzji sprzecznych z prawem i zasadami dotyczącymi konkurencji,
  
- h) realizowania umowy pożyczki zawartej z KSWP z najwyższą starannością uwzględniając profesjonalny charakter swojej działalności,
- i) przedstawiania wszelkich informacji do KSWP dla celów monitorowania i oceny realizowanych przez Pożyczkobiorcę działań w ramach umowy pożyczki,
- j) udostępniania Pośrednikowi Finansowemu, Menadżerowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności Ministerstwu Infrastruktury i Rozwoju danych niezbędnych do budowania baz danych, przygotowywania analiz w zakresie spójności RPO, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków RPO, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu, zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku o ochronie danych osobowych (Dz.U. z 2002 r. Nr 101, poz. 926, z późn. zm.).

## § 10

### DOCHODZENIE ROSZCZEŃ/ WYPOWIEDZENIE UMOWY POŻYCZKI

1. Pożyczki niespłacone w całości lub w częściach w terminie określonym w umowie pożyczki stają się od następnego dnia po upływie terminu spłaty zadłużeniem przeterminowanym.
2. 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 umowne w wysokości 1,5 stopy oprocentowania odsetek ustawowych obowiązujących w dniu zawarcia umowy z zastrzeżeniem, że w przypadku jeżeli wysokość odsetek wynikających z czynności prawnej przekroczy wysokość odsetek maksymalnych, naliczane będą odsetki maksymalne.
3. W przypadku wystąpienia opóźnień w spłacie pożyczki przekraczających 7 dni podejmowane są działania wyjaśniające. Obejmują one w szczególności kontakt telefoniczny lub wizytę u Pożyczkobiorcy. Mają one na celu wyjaśnienie przyczyn opóźnienia oraz ewentualną pomoc Pożyczkobiorcy poprzez konsultacje i doradztwo w znalezieniu drogi służącej rozwiązaniu problemu z obsługą pożyczki.
4. Jeżeli Pożyczkobiorca podejmuje współpracę w celu rozwiązania problemów związanych z opóźnieniami spłaty pożyczki to fundusz może wyrazić zgodę m. in. na: zmianę terminów płatności, restrukturyzację pożyczki.
5. W przypadku braku efektów powyższych działań, powodujących dalsze utrzymywanie się zaległości, wysłane są wezwania do zapłaty, a o opóźnieniach w regulowaniu pożyczki zawiadamiani są również Poręczyciele.



6. Opóźnienie w spłacie powyżej 60 dni, upoważnia KSWP do wypowiedzenia umowy pożyczki oraz podjęcia wszelkich działań zmierzających do odzyskania wymagalnych należności w drodze windykacji.
7. KSWP w drodze windykacji przystąpi do odzyskania swoich wierzytelności, w szczególności z ustanowionych zabezpieczeń prawnych oraz innego majątku Pożyczkobiorcy.
8. Kosztami związanymi z nieterminową obsługą pożyczki zostanie obciążony Pożyczkobiorca.

#### **Warunki wypowiedzenia umowy pożyczki:**

9. KSWP ma prawo do wypowiedzenia umowy pożyczki z zachowaniem 14 - dniowego terminu wypowiedzenia pożyczki w przypadku:
  - a/ zagrożenia zwrotu terminowego spłaty pożyczki lub odsetek w terminach ustalonych w umowie,
  - b/ niewypłacalności Pożyczkobiorcy,
  - c/ znacznego zmniejszenia wartości zabezpieczenia,
  - d/ wykorzystania pożyczki niezgodnie z celem,
  - e/ nieterminowego regulowania przez Pożyczkobiorcę zobowiązań wobec KSWP – opóźnienia w spłacie powyżej 60 dni,
  - f/ zawieszenia lub zaprzestania działalności gospodarczej przez Pożyczkobiorcę,
  - g/ niespełnienia innych warunków określonych niniejszym regulaminem lub umową pożyczki.
10. KSWP ma prawo wypowiedzieć umowę pożyczki ze skutkiem natychmiastowym w przypadku, gdy w celu uzyskania pożyczki Wnioskodawca lub Pożyczkobiorca złożył fałszywe oświadczenia lub dokumenty oraz jeżeli działał na szkodę Funduszu w jakikolwiek inny sposób.
11. Wypowiedzenie warunków umowy zostaje wysłane listem poleconym z informacją, że niespłacona kwota udzielonej pożyczki wraz z należnymi odsetkami i poniesionymi przez KSWP ewentualnymi kosztami staje się wymagalna w ciągu 14 dni od otrzymania tego zawiadomienia.
12. Jeżeli Pożyczkobiorca nie spłaci przeterminowanej pożyczki wraz z należnymi odsetkami i kosztami, KSWP ma prawo do windykowania należnej mu kwoty za pośrednictwem właściwego sądu. KSWP może zlecić osobie trzeciej (firmie windykacyjnej) czynności zmierzające do odzyskania przez Fundusz Pożyczkowy należnych świadczeń pieniężnych, wówczas kosztami windykacji zostaje obciążony Pożyczkobiorca.
13. Proces windykowania pożyczki może zostać przerwany w każdym momencie, o ile Pożyczkobiorca jest skłonny do współpracy w rozwiązywaniu problemów związanych z opóźnieniem w płatnościach KSWP uzna, że może istnieć inna metoda (poza windykacją sądową) ich rozwiązania, np.: ugoda/porozumienie z Pożyczkobiorcą lub Poręczycielami.
14. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub wypowiedzianej/rozwiązanej umowy pożyczki, a także środki uzyskane w wyniku działań egzekucyjnych na poczet spłaty zadłużenia Pożyczkobiorcy wobec Pożyczkodawcy spłacane są w następującej kolejności:
  - podatki, ubezpieczenia, opłaty, prowizje, kary umowne, koszty procesu, egzekucji i windykacji pozasądowej,
  - odsetki od należności przeterminowanych,
  - zaległe odsetki,
  - zaległe raty kapitałowe,
  - odsetki bieżące,
  - bieżące raty kapitałowe.



## § 11

### CAŁKOWITA SPŁATA POŻYCZKI I ZWOLNIENIE ZABEZPIECZEŃ

1. W związku ze spłatą pożyczki wraz z naliczonymi odsetkami i innymi opłatami wynikającymi z umowy pożyczki następuje rozliczenie i wygaśnięcie umowy a tym samym tracą moc wszystkie zabezpieczenia. Anulowany weksel podlega zwrotowi, w przypadku jego nie podjęcia ulega on komisyjnemu zniszczeniu.
2. Na wniosek Pożyczkobiorcy wystawiane jest przez KS WP zaświadczenie potwierdzające spłatę pożyczki, stanowiące podstawę do zwolnienia pozostałych zabezpieczeń pożyczki. Pożyczkobiorca ponosi koszty związane ze zwolnieniem zabezpieczeń.

## § 12 MONITORING

1. KS WP prowadzi ewidencję udzielonych pożyczek zawierającą dane w odniesieniu do każdego Pożyczkobiorcy co do: wysokości udzielonej pożyczki, stopy oprocentowania, okresu spłaty, aktualnej wysokości zadłużenia oraz zaległości w spłacie, umożliwiającą sporządzanie okresowych raportów o aktualnej wartości i ilości pożyczek itp.
2. Dla każdego klienta prowadzona jest osobnateczka zawierająca wszystkie dokumenty dotyczące procesu kwalifikacyjnego, decyzyjnego, wypłacenia pożyczki i nadzoru nad realizacją umowy pożyczki oraz jej spłaty.
3. KS WP na bieżąco monitoruje wywiązywanie się Pożyczkobiorcy ze zobowiązań wobec KS WP.
4. W celu kontroli realizacji umowy pożyczki, pracownik KS WP może dokonać wizytacji w siedzibie Pożyczkobiorcy w okresie trwania umowy pożyczki. Podczas wizytacji pracownik KS WP może badać:
  - a) zgodność wydatkowania środków z założeniami umowy pożyczki,
  - b) zgodność realizacji projektu, na który została udzielona pożyczka z przedstawionym harmonogramem,
  - c) ewentualne zagrożenia dla płynności spłaty pożyczki.
5. Na okoliczność przeprowadzonej wizytacji, pracownik KS WP wypełnia protokół z wizytacji, który dołącza się do istniejącej dokumentacji. W razie stwierdzenia w trakcie wizytacji występowania jakichkolwiek nieprawidłowości, KS WP bezzwłocznie, w formie pisemnej, wzywa Pożyczkobiorcę do usunięcia nieprawidłowości w wyznaczonym terminie, lub może podjąć działania w celu wypowiedzenia umowy pożyczki.
6. Na koniec każdego roku sporządzany jest raport przedstawiający ilość oraz wartość udzielonych aktywnych pożyczek.

## § 13 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Zmiany w niniejszym Regulaminie wymagają zgody Zarządu KS WP.
2. Załącznikami do niniejszego Regulaminu są następujące dokumenty:

Załącznik nr 1	Wzór wniosku o pożyczkę.
Załącznik nr 2	Wzór umowy pożyczki.
Załącznik nr 3	Wzór deklaracji bezstronności i poufności.
Załącznik nr 4	Tabela prowizji i opłat.