



# Polska Fundacja Ośrodków Wspomagania Rozwoju Gospodarczego „OIC Poland”

**Polska Fundacja Ośrodków Wspomagania Rozwoju Gospodarczego „OIC Poland”**

ul. Gospodarcza 26, 20-213 Lublin  
tel. (0 81) 710 46 30, [www.oic.lublin.pl](http://www.oic.lublin.pl)

## **REGULAMIN**

# **Funduszu Pożyczkowego Fundacji „OIC Poland”**

---

Zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej

nr 12/2018 z dnia 28.03.2018 r.



## WSTĘP

Niniejszy Regulamin określa zasady funkcjonowania, procedury stosowane w **Funduszu Pożyczkowym Fundacji „OIC Poland”** oraz określa zasady udzielania pożyczek z całości środków wyodrębnionego księgowo Funduszu Pożyczkowego Fundacji „OIC Poland” prowadzonego przez **Polską Fundację Ośrodków Wspomagania Rozwoju Gospodarczego „OIC Poland”** z siedzibą w Lublinie.

Celem Funduszu Pożyczkowego Fundacji „OIC Poland”, zwanego dalej Funduszem, jest:

- wspieranie finansowe mikro, małych i średnich przedsiębiorstw poprzez udzielanie pożyczek inwestycyjnych
- pobudzanie aktywności społeczności lokalnych na polu działalności gospodarczej i innowacyjnej,
- kreowanie świadomości roli przedsiębiorczości własnej w rozwoju społeczności lokalnej i promowanie przedsiębiorczości wśród bezrobotnych,
- tworzenie warunków i możliwości realizacji lokalnych przedsięwzięć gospodarczych,
- gromadzenie i pozyskiwanie lokalnych funduszy z przeznaczeniem ich na zwiększenie środków Funduszu,

Zadania Funduszu służące realizacji ww. celu są następujące:

- udzielanie pożyczek mikro, małym i średnim przedsiębiorcom, spełniającym warunki określone przez niniejszy Regulamin,
- monitorowanie stanu finansowego i stały nadzór nad podmiotami korzystającymi z Funduszu.

## ROZDZIAŁ I

### Działalność Funduszu – przepisy ogólne.

#### § 1

1. Niniejszy regulamin określa podstawowe zasady udzielania pożyczek w ramach Funduszu Pożyczkowego Fundacji „OIC Poland” oraz prawa i obowiązki pożyczkobiorców przy:
  - ubieganiu się o pożyczkę,
  - zawieraniu umów związanych z udzieloną pożyczką,
  - wykorzystywaniu i spłacie pożyczek.
2. Pożyczki, o których mowa w ust. 1 udzielane są ze środków pochodzących ze wsparcia uzyskanego w ramach RPO WL działanie 2.1 Instrumenty pożyczkowe i poręczeniowe dla przedsiębiorstw poddziałanie 2.1.1 Dookapitalizowanie i tworzenie funduszy pożyczkowych.

Udzielanie pożyczek odbywa się na warunkach opisanych w niniejszym Regulaminie. Fundusz działa na terenie województwa lubelskiego.

3. Pożyczka z Funduszu Pożyczkowego może być udzielona na warunkach rynkowych bądź korzystniejszych niż rynkowe z uwzględnieniem warunków określonych w niniejszym Regulaminie.

## § 2

1. W ramach Funduszu pożyczki mogą być udzielane:
- mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwom,
  - mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwom, którym przyznano pożyczkę nie mogą spełniać kryteriów tzw. Przedsiębiorstwa w trudnej sytuacji<sup>1</sup>;
  - projekty przedsiębiorstw finansowane przez Fundusz muszą być – w ocenie osób zarządzających Funduszem – ekonomicznie uzasadnione.
2. Za mikro, małego lub średniego przedsiębiorcę uważa się przedsiębiorcę spełniającego odpowiednie kryteria określone w rozumieniu definicji z Załącznika I do rozporządzenia Komisji WE 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 (Dz. Urz. UE L 187 z 26.06.2014 r.)<sup>2</sup>

## § 3

Nadzór nad działalnością Funduszu sprawuje Komitet Sterujący złożony z:

- Prezes Zarządu/ Dyrektor Generalny Fundacji „OIC Poland” – sprawuje nadzór merytoryczny nad działalnością Funduszu
- Główny Księgowy Fundacji „OIC Poland” – sprawuje nadzór finansowy nad działalnością funduszu oraz bieżące zarządzanie finansami i kontrole finansową.
- Specjalista ds. przedsiębiorstw

Skład zespołu zarządzającego Funduszem:

- Kierownik Funduszu
- Specjalista pożyczkowy.

---

<sup>1</sup> Zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej w sprawie Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. C 249, z 31.07.2014 r.).

<sup>2</sup> Za przedsiębiorstwo uważa się podmiot prowadzący działalność gospodarczą bez względu na jego formę prawną. Zalicza się tu w szczególności osoby prowadzące działalność na własny rachunek oraz firmy rodzinne zajmujące się rzemiosłem lub inną działalnością, a także spółki lub stowarzyszenia prowadzące regularną działalność gospodarczą.

1. Do kategorii mikroprzedsiębiorstw oraz 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.

2. W kategorii MŚP małe przedsiębiorstwo definiuje się jako przedsiębiorstwo, które zatrudnia mniej niż 50 pracowników i którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 10 milionów EUR.

3. W kategorii MŚP mikroprzedsiębiorstwo definiuje się jako przedsiębiorstwo, które zatrudnia mniej niż 10 pracowników i którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 2 milionów EUR.

W celu zapewnienia prawidłowej działalności Funduszu Pożyczkowego Fundacji „OIC Poland” zostanie powołana **Komisja Kwalifikacyjna**, do której kompetencji należeć będzie:

- Ocena wniosku o pożyczkę, raportu oraz pełnej dokumentacji dotyczącej wniosku przedłożonego przez pożyczkobiorcę;
- Podejmowanie decyzji o udzieleniu lub nieudzieleniu pożyczki;
- Podejmowanie decyzji o istotnych postanowieniach umowy pożyczki

#### § 4

Fundacja „OIC Poland” zobowiązana jest do osobnego prowadzenia ścisłej ewidencji operacji dokonywanych na rachunkach bankowych Funduszu. Ewidencja ta ma zawierać specyfikację wszystkich dokonywanych operacji z wyszczególnieniem daty operacji i kwoty operacji. Sprawozdania z tych operacji mogą być przekazywane na żądanie donatorów i właścicieli środków Funduszu.

## ROZDZIAŁ II

### Zasady i warunki udzielania pożyczek

#### § 5

1. O pożyczkę ze środków Funduszu mogą się ubiegać mikro, mali i średni przedsiębiorcy posiadający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej spełniający warunki określone Rozporządzeniu 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, w załączniku nr I do rozporządzenia Komisji WE 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 (Dz. Urz. UE L 187 z 26.06.2014 r.), w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) nr 1236/2011 z 29.11.2011 r. zmieniającym rozporządzenie nr 1828/2006 w odniesieniu do inwestycji z wykorzystaniem instrumentów inżynierii finansowej oraz 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 a realizacja projektu współfinansowanego z udzielonej pożyczki musi odbywać się na terenie województwa lubelskiego.
2. O pożyczkę nie mogą ubiegać się:
  - przedsiębiorstwa, które w roku poprzedzającym złożenie wniosku wykazały znaczące straty bilansowej (w przypadku kontynuowania działalności gospodarczej),
  - przedsiębiorstwa, które mają zaległości w zapłacie podatków oraz składek na ZUS lub KRUS,
  - w przypadku przedsiębiorców będących osobami fizycznymi, osoby skazane prawomocnymi wyrokami za przestępstwa składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwa skarbowe albo związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowej,

- w przypadku przedsiębiorców niebędących osobami fizycznymi jeżeli co najmniej jedna z osób będących członkami organów zarządzających bądź wspólnikami została prawomocnie skazana za przestępstwa składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwa skarbowe albo związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowej,
3. Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe mogą być udzielone wyłącznie przedsiębiorcom, o których mowa w § 2 ust. 1, spełniającym warunki określone w § 5 ust. 1 i 2, którzy:
    - a) nie mają obowiązku zwrotu pomocy, wynikającego z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem,
    - b) nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) NR 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis.
  4. Maksymalna kwota udzielonej pożyczki wynosi 200.000 złotych (w tym maksymalna wartość przeznaczona na środki obrotowe – 120.000 złotych), a minimalna kwota pożyczki wynosi 10.000 złotych.
  5. Pożyczka jest udzielana na okres nie dłuższy niż 60 miesięcy wraz z ewentualnym okresem karencji.
  6. Maksymalny okres karencji w spłacie kapitału może wynieść 6 miesięcy. Karencja w spłacie odsetek i innych opłat nie jest przewidziana.
  7. Maksymalnie koncentracja zaangażowania pożyczek udzielonych przez Fundusz jednemu przedsiębiorcy i podmiotom z nim powiązanych - w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 43 Ustawy o rachunkowości z dnia 29.09.1994 r. (tj. Dz. U. z 2021 r. poz. 217 ze zm.) – może wynieść do 10% wartości kapitału Funduszu, maksymalne zaangażowanie w pożyczki dla klientów reprezentujących jedną branżę gospodarki (określona wg kodów PKD) nie może przekraczać 25% kapitału Funduszu.
  8. Fundusz pobiera jednorazową prowizję płatną najpóźniej w momencie udzielenia pożyczki w wysokości:
    - 1,5% dla pożyczek na okres do 12 m-cy
    - 2% dla pożyczek na okres do 24 m-cy
    - 2,5% dla pożyczek na okres do 60 m-cy.
  9. Za rozpatrzenie wniosku o pożyczkę pobierana jest jednorazowa opłata. Tabela opłat i prowizji udostępniana jest w siedzibie i na stronie internetowej PFOWRG „OIC Poland”. Zwolnienie z opłat, wysokość opłat oraz ich ewentualne zmiany, ustala Zarząd PFOWRG „OIC Poland” w drodze zarządzenia.
  10. Fundusz udziela pożyczek na zasadach rynkowych przeznaczonych na cele związane z prowadzeniem i rozwojem działalności gospodarczej, m. in. na:
    - finansowanie inwestycji
    - wdrażanie nowych rozwiązań technicznych lub technologicznych
    - zakup maszyn i urządzeń

- rozbudowę, adaptację lub modernizację obiektów produkcyjnych, handlowych, usługowych
  - zakup materiałów, towarów i surowców niezbędnych do realizacji założonego przedsięwzięcia gospodarczego
  - na tworzenie nowych miejsc pracy
11. Pożyczka na zasadach korzystniejszych niż rynkowe udzielana jest zgodnie z zasadami pomocy de minimis określonymi w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 26 października 2011 roku w sprawie udzielania pomocy ze środków instrumentów inżynierii finansowej w ramach regionalnych programów operacyjnych (tj. Dz. U. z 2016 r. poz. 1193).
- Do wydatków kwalifikowalnych w ramach pomocy de minimis zalicza się:
- a) nakłady inwestycyjne w środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Ustawy o rachunkowości z dnia 22 29.09.1994 r. czerwca 2016 r. (tj. Dz. U. z 2021 r. poz. 217 ze zm.), z wyłączeniem nabycia pojazdów przeznaczonych do transportu drogowego przez podmioty prowadzące działalność zarobkową w zakresie drogowego transportu towarowego, lub
  - b) finansowanie majątku obrotowego w zakresie zakupu materiałów i towarów w związku z wprowadzaniem przez przedsiębiorstwo (beneficjenta pomocy de minimis) nowego produktu lub usługi, zmianą lub rozszerzeniem profilu działalności oraz rozszerzeniem rynku zbytu,
- W przypadku inwestycji, na którą jest udzielana wyłącznie pomoc de minimis, o której mowa w § 12 pkt. 1 Rozporządzenia Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 26 października 2011 roku w sprawie udzielania pomocy ze środków instrumentów inżynierii finansowej w ramach regionalnych programów operacyjnych (tj. Dz. U. z 2016 r. poz. 1193), prace związane z realizacją inwestycji mogą rozpocząć się przed złożeniem przez przedsiębiorcę wniosku o udzielenie pomocy, jednak nie mogą być rozpoczęte wcześniej niż w dniu 1 stycznia 2007 r.
12. Pożyczka może być udzielona w wysokości niezbędnej i wystarczającej (łącznie ze środkami własnymi przedsiębiorcy) do osiągnięcia zamierzonych działań oraz celu pomocy finansowej.
13. Ze środków pożyczki nie mogą być finansowane zakupy o charakterze konsumpcyjnym.
14. Pożyczka na zasadach korzystniejszych niż rynkowe nie może być przeznaczona na nabycie pojazdów przeznaczonych do transportu drogowego oraz urządzeń transportowych przez podmioty prowadzące działalność zarobkową w zakresie drogowego transportu towarowego.
15. Popierane będą inwestycje realizowane zgodnie z podstawowymi zasadami polskiego i wspólnotowego prawa ochrony środowiska, m.in. z zasadą zrównoważonego rozwoju, zasadą kompleksowości, prewencji czy przezorności. Przy realizacji projektów będą stosowane przepisy ustawy - z dnia 27 kwietnia 2001 r. Prawo ochrony środowiska) (tj. Dz.U. z 2020 r. poz. 1219 ze zm.) oraz inne regulujące sektorowo problematykę ochrony środowiska. Podejmowane działania będą zgodne z prawem wspólnotowym, m.in. z dyrektywą Rady 2008/1/WE z dnia 15 stycznia 2008 r.r. dotyczącej zintegrowanego zapobiegania zanieczyszczeniom i ich kontroli (Dz. Urz. WE L 24/8 z29 stycznia 2008 r. , str. 26, L 156 z 25.06.2003, str. 17 i L 275 z 25.10.2003, str. 32), dyrektywą Rady 92/43/EWG z dnia 21 maja 1992 r. w sprawie ochrony siedlisk przyrodniczych oraz dzikiej fauny i flory (Dz. Urz. WE L 206 z 22.07.1992, str. 7 i L 305 z 08.11.1997, str. 42), dyrektywą Rady 79/409/EWG z dnia 2 kwietnia 1979 r. w sprawie ochrony dzikiego ptactwa (Dz.Urz. WE L 103 z 25.04.1979, str. 1, L 319 z 07.11.1979, str. 3, L 115 z 08.05.1991, str. 41 i L 164 z 30.06.1994, str. 9)

Jednym z kryteriów wyboru projektów będzie ich pozytywny wpływ na środowisko, m.in.:

- stosowanie substancji o małym potencjale zagrożeń;
  - efektywne wytwarzanie oraz wykorzystanie energii;
  - zapewnienie racjonalnego zużycia wody i innych surowców oraz materiałów i paliw;
  - stosowanie technologii bezodpadowych i małodpadowych oraz możliwość odzysku powstających odpadów.
16. Wsparte z Funduszu działania ukierunkowane na zakup czy modernizację istniejących lub nowouruchamianych instalacji czy urządzeń będą eksploatowane bez przekroczenia standardów jakości środowiska (art. 144 ust. 1 ustawy z 27 kwietnia 2001 r. - Prawo ochrony środowiska (tj. Dz.U. z 2017 2020 r. poz. 1219 ze zm.) Fundusz będzie preferował wnioski Pożyczkobiorców zapewniających utworzenie po wykorzystaniu pożyczki nowych miejsc pracy.
17. Przy udzielaniu pożyczek będzie realizowana zasada równych szans.

## § 6

1. Fundusz będzie udzielał pożyczek o oprocentowaniu zmiennym ustalonym wg 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. UE C 14 z 19.01.2008, str. 6) – wysokość stóp będzie określona w oparciu o komunikaty umieszczane na stronie [http://www.uokik.gov.pl/pl/pomoc\\_publiczna/stopa\\_referencyjna/](http://www.uokik.gov.pl/pl/pomoc_publiczna/stopa_referencyjna/). Zmiana wysokości oprocentowania pożyczek wywołana zmianą stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nie stanowi zmiany regulaminu Funduszu.
2. Pożyczki udzielane ze środków Funduszu na warunkach korzystniejszych niż rynkowe oprocentowane będą poniżej 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 19.01.2008r). Oprocentowanie pożyczki będzie wynosiło 50% bazowej stopy referencyjnej obowiązującej na dzień podpisania umowy o pożyczkę. Przy czym oprocentowanie pożyczki będzie stałe w całym okresie obowiązywania umowy pożyczki niezależnie do zmian stopy referencyjnej.
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 wydatkowania środków z konta Funduszu do dnia poprzedzającego spłatę pożyczki, w wysokości określonej w harmonogramie spłaty.

## § 7

1. Minimalny wkład własny podmiotu ubiegającego się o pożyczkę wynosi 25% wartości przedsięwzięcia. Do określenia łącznej wartości przedsięwzięcia uwzględnia się wszystkie nakłady inwestycyjne w cenach netto (również te wcześniej poniesione) bezpośrednio związane z realizacją projektu inwestycyjnego. Za wkład własny uważa się następujące wydatki: koszt zakupu gruntu, nieruchomości, koszt budowy i nabycia urządzeń do infrastruktury, zakup maszyn, urządzeń, instalacji, łącznie ze sprzętem informatycznym, oprogramowaniem, narzędzi i wyposażenia biur, pojazdy służbowe (z wyjątkiem samochodów osobowych niezwiązanych



- z usługami lub przewozami), zakup urządzeń do załadunku i przewozu, materiały, towary, surowce, środki pieniężne, itp.
2. Komisja, po zasięgnięciu opinii Kierownika Funduszu lub Specjalisty Pożyczkowego, w każdym indywidualnym przypadku może ustalić wkład własny na poziomie wyższym lub niższym od określonego w punkcie 1.
  3. Zabezpieczenie spłat należności z tytułu pożyczki wynosi 150% kwoty podstawowej pożyczki i stanowi je:
    - weksel własny „in blanco” z klauzulą bez protestu z ewentualnym awalemoraz co najmniej jedno z poniższych zabezpieczeń
    - poręczenie osób trzecich,
    - przewłaszczenie na zabezpieczenie własności dóbr zakupionych przez pożyczkobiorcę lub innych dóbr pożyczkobiorcy, bądź osób trzecich wraz z cesją ubezpieczenia,
    - hipoteka na nieruchomości,
    - zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych,
    - inne, równoważne powyższym, zabezpieczenia majątkowe.
  4. Udzielanie pożyczki może nastąpić po złożeniu przez Pożyczkobiorcę zabezpieczenia łącznego, w każdym przypadku jedną z form musi być złożenie weksla in blanco.
  5. Udzielenie pożyczki przekraczającej 40.000 zł wymaga dodatkowego zabezpieczenia, a Fundacja może uzależnić udzielenie pożyczki nie przekraczającej 40.000 zł od ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty, jeżeli potrzeba wynika z dokonanej oceny ryzyka. Jeżeli tak wynika z oceny ryzyka, wysokość zabezpieczenia spłaty należności z tytułu pożyczki może wynosić więcej lub mniej niż 150% kwoty podstawowej pożyczki.

## § 8

1. Podstawę do oceny i podjęcie decyzji o przyznaniu pożyczki przez Komisję Kwalifikacyjną stanowi wniosek o udzielenie pożyczki i plan finansowy planowanego przedsięwzięcia w okresie, na który ma być udzielona pożyczka, załączony do wniosku, zaopiniowany przez Ekspertów Komisji Kwalifikacyjnej i Kierownika Funduszu lub Specjalistę Pożyczkowego Funduszu.
2. Formalne wymagania, jakie muszą spełniać: wniosek o pożyczkę i plan finansowy oraz formularze wniosku Wnioskodawca może otrzymać w Funduszu Pożyczkowym Fundacji „OIC Poland”.

## § 9

1. Wniosek przedłożony w Funduszu musi być podpisany przez Wnioskodawcę lub w imieniu Wnioskodawcy przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
2. Wniosek podlega rejestracji w rejestrze wniosków Funduszu.
3. Wniosek podlega analizie w Funduszu pod kątem:
  - zgodności z formalnymi wymogami określonymi w regulaminie,



- stanu przygotowania przedsięwzięcia do realizacji ( w tym na podstawie wizji lokalnej przedstawiciela Funduszu w miejscu prowadzenia działalności),
  - efektywności ekonomiczno-finansowej przedsięwzięcia,
  - realności i szans zaistnienia przedsięwzięcia na lokalnym lub regionalnym rynku,
  - zabezpieczeń, o których mowa w § 7 ust. 3,
  - stanu techniczno – organizacyjnego przygotowania Wnioskodawcy do prowadzenia przedsięwzięcia,
  - proponowanych źródeł finansowania nakładów przedsięwzięcia, w tym wielkości pożyczki z Funduszu, możliwości jej zwrotu, oceny ryzyka.
4. Analiza ryzyka, prowadzona przez Fundusz, obejmuje w szczególności następujące aspekty działalności przedsiębiorcy:
- okres prowadzenia działalności,
  - wielkość kapitałów własnych,
  - posiadany majątek,
  - wysokość i terminy zapadalności należności i zobowiązań,
  - wielkość zapasów,
  - aktualne i przeszłe wyniki finansowe oraz prognozy finansowe,
  - koncentrację odbiorców i dostawców oraz okres współpracy z nimi,
  - rodzaj i wielkość rynku, na którym Wnioskodawca działa lub zamierza działać.

#### **§ 10**

1. Po sprawdzeniu kompletności otrzymanego wniosku, Specjalista Pożyczkowy przekazuje Wnioskodawcy potwierdzenie jego przyjęcia ze wskazaniem brakujących danych i terminu ich uzupełnienia.
2. Wniosek z oceną Kierownika Funduszu lub Specjalisty Pożyczkowego podpisany przez Kierownika Funduszu jest następnie rozpatrywany przez Komisję.
3. Decyzję o przyznaniu pożyczki podejmuje Komisja.

#### **§ 11**

1. Komisja może:
  - zaakceptować pożyczkę w kwocie i na warunkach zgłoszonych przez Wnioskodawcę,
  - zaakceptować pożyczkę w innej kwocie i/lub na innych warunkach niż we wniosku,
  - odroczyć decyzję do czasu uzyskania dodatkowych informacji,
  - odrzucić wniosek o pożyczkę.
2. Decyzja Komisji podejmowana jest w terminie do 25 dni od daty złożenia kompletnej dokumentacji przez Wnioskodawcę.

3. Decyzja Komisji zatwierdzana jest w ciągu 5 dni roboczych przez Komitet Sterujący.
4. Czas rozpatrywania wniosku oraz jego zatwierdzania jest przedłużony w przypadku konieczności uzyskania dodatkowych wyjaśnień (dokumentów) ze strony Wnioskodawcy i/lub odpowiednich instytucji, konieczności przeprowadzenia wizytacji, lub wysokiego stopnia złożoności i pracochłonności związanego z rozpatrzeniem wniosku.
5. W przypadku podjęcia decyzji o udzieleniu pożyczki Fundusz Pożyczkowy Fundacji „OIC Poland” niezwłocznie informuje Wnioskodawcę oraz wzywa go do podpisania umowy pożyczki i złożenia właściwych zabezpieczeń.
6. W przypadku podjęcia decyzji odmawiającej udzielenia pożyczki – Fundusz Pożyczkowy Fundacji „OIC Poland” zawiadamia o tym na piśmie Wnioskodawcę w terminie 7 (siedmiu) dni roboczych od daty podjęcia decyzji.

## **§ 12**

1. Udzielenie pożyczki następuje na podstawie umowy cywilnoprawnej zawartej pomiędzy Fundacją „OIC Poland” a Pożyczkobiorcą.
2. Umowę sporządza się w formie pisemnej, w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, w tym jeden dla Pożyczkobiorcy i dwa dla Pożyczkodawcy.
3. Umowa pożyczki musi określać jednoznacznie i zawierać następujące dane:
  - strony umowy,
  - nazwę przedsiębiorstwa,
  - kwotę pożyczki,
  - donatora środków,
  - cel, na jaki pożyczka jest przeznaczona,
  - termin i sposób wykorzystania pożyczki,
  - sposób i formę przekazywania środków (jednorazowo lub w ratach, zaliczkowo, czy na podstawie przedstawianych faktur itp.),
  - terminy i kwoty spłat rat pożyczki,
  - stopę procentową, sposób naliczania i terminy płatności odsetek,
  - zabezpieczenie płatności pożyczki,
  - wysokość opłaty manipulacyjnej i termin jej zapłaty,
  - okres obowiązywania umowy oraz warunki wypowiedzenia,
  - nazwy banków oraz nazwy i numery rachunków bankowych właściwe dla przekazywania pożyczki oraz spłat pożyczki i odsetek,
  - konsekwencje finansowe w przypadku niedotrzymania warunków umowy,
  - przewidywane efekty rzeczowe i terminy realizacji przedsięwzięcia,
  - obowiązki Pożyczkobiorcy odnośnie prowadzenia rejestru wykorzystania środków,
  - datę zawarcia umowy,

- podpisy stron.
- 4. Wraz z umową powinny być podpisane odpowiednie dokumenty, dotyczące zabezpieczenia pożyczki, określone w § 7 ust. 3. Koszty z tytułu ustanowienia i prawnego zabezpieczenia pożyczki i odsetek, a po spłacie pożyczki zniesienia zabezpieczeń ponosi Pożyczkobiorca.
- 5. Podpisanie umowy pożyczki powinno nastąpić w terminie do 30 dni licząc od dnia zatwierdzenia przez Komitet Sterujący pozytywnej decyzji Komisji Kwalifikacyjnej. Nie podpisanie umowy w wyżej wymienionym terminie będzie traktowane jako rezygnacja z pożyczki.
- 6. Pożyczkobiorca zobowiązuje się przez okres spłaty pożyczki nie wydierżawiać, nie wynajmować ani też nie przenosić całości lub części praw własności dóbr nabytych z wykorzystaniem pożyczki bez zgody Polskiej Fundacji Ośrodków Wspomagania Rozwoju Gospodarczego „OIC Poland” z siedzibą w Lublinie.

### § 13

1. Pożyczki wypłacane będą z rachunku Funduszu na podstawie dyspozycji, wydanej do banku obsługującego przez osoby upoważnione ze strony Fundacji „OIC Poland”
2. W zależności od treści umowy, o której mowa w § 12, pożyczka może być:
  - wypłacana jednorazowo, w całości,
  - wypłacana w ratach, zaliczkowo lub na podstawie faktur, rachunków i innych dokumentów stwierdzających zobowiązanie Pożyczkobiorcy do zapłaty lub stanowiących dowód zapłaty za nabywane rzeczy i usługi.
3. Warunkiem wypłaty pożyczki jest ustanowienie odpowiednich zabezpieczeń określonych w umowie oraz opłaceniu stosownych opłat i prowizji wynikających z Tabeli opłat i prowizji.
4. Uruchomienie pożyczki przez PFOWRG „OIC Poland” następuje pod warunkiem posiadania wolnych środków na rachunku Funduszu.

### § 14

1. Pożyczki udzielane w ramach Funduszu podlegają spłacie:
  - w terminach płatności uzgodnionych w umowie pożyczki,
  - przedterminowo z inicjatywy Pożyczkobiorcy,
  - przedterminowo w przypadku wypowiedzenia umowy pożyczki przez którąkolwiek ze stron umowy, na warunkach określonych w umowie.
2. Za dzień spłaty wierzytelności uważa się dzień uznania kwotą należnej wierzytelności rachunku Pożyczkodawcy.

### § 15

1. Fundusz uprawniony jest do:
  - wstrzymania dalszego przekazywania środków do chwili wyjaśnienia przez Pożyczkobiorcę przyczyn nie wywiązania się z warunków umowy,

- postawienia w stan natychmiastowej wymagalności pozostałej do spłaty kwoty pożyczki przed terminem jej spłaty, w przypadku nie wywiązania się Pożyczkobiorcy z warunków umowy (w tym podania we Wniosku nieprawdziwych danych) oraz gdy sytuacja finansowa Pożyczkobiorcy ulegnie załamaniu w stopniu nie rokującym jej poprawy ,
  - wnioskowania o renegocjację umowy pożyczki.
2. Renegocjacja umowy polega na ustaleniu zmiany warunków umowy pożyczki, w tym wysokości i terminów spłat kwoty pożyczki przez Pożyczkobiorcę wraz z odsetkami. Jeżeli kwota pożyczki ma być zwiększona lub okres spłaty ulega przedłużeniu, warunkiem zmiany umowy pożyczki jest przedstawienie przez Pożyczkobiorcę nowych propozycji zabezpieczeń spłaty pożyczki.
  3. Z wnioskiem o renegocjowanie umowy może wystąpić także Pożyczkobiorca. W przypadku renegocjacji umowy, ocena zmienianych warunków pożyczki przebiega analogicznie jak ocena Wniosku o pożyczkę w szczególności zgodnie z zasadami opisanymi w §9.
  4. Pożyczkobiorca może w wyjątkowych przypadkach (np. krótkotrwała utrata płynności finansowej spowodowana poniesionymi nakładami inwestycyjnymi) złożyć umotywowany wniosek o zmianę harmonogramu spłaty pożyczki. Zaakceptowana zmiana przez Komisję Kwalifikacyjną oraz Komitet Sterujący nie wymaga zmiany (aneksu umowy) a jedynie harmonogramu spłaty.
  5. Ustalone w wyniku renegocjacji zmiany umowy zatwierdza Komisja a Fundusz zawiera z Pożyczkobiorcą aneks do umowy pożyczki.
  6. Zmiany Umowy wynikające z winy lub na wniosek pożyczkobiorcy są płatne zgodnie z Tabelą opłat i prowizji.

## § 16

W przypadku zaniechania spłat rat pożyczki lub niewypłacalności Pożyczkobiorcy, Pożyczkodawca uprawniony jest do postawienia w stan natychmiastowej wymagalności pozostałej kwoty pożyczki i wszczęcia procedury windykacji należności, wykorzystując w tym celu zawarte w umowie klauzule zabezpieczające spłatę pożyczki, a w szczególności do wystąpienia do poręczycieli o wykonanie umowy poręczenia.

## § 17

1. PFOWRG „OIC Poland” może w każdym czasie w drodze jednostronnego oświadczenia woli wypowiedzieć umowę pożyczki, w następujących wypadkach:
  - a) beneficjent wykorzystuje pożyczkę niezgodnie z celem określonym w umowie,
  - b) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Beneficjenta w sposób zagrażający terminowej spłacie pożyczki i odsetek,
  - c) beneficjent nie zachowuje terminów spłat dłużej niż dwa miesiące,
  - d) beneficjent dostarczył nieprawdziwych informacji dotyczących jego sytuacji ekonomicznej przy rozpatrywaniu wniosku lub w trakcie realizacji przedsięwzięcia,
  - e) beneficjent nie zaangażował w przedsięwzięcie deklarowanej kwoty,
  - f) otwarto likwidację lub postępowanie upadłościowe beneficjenta,
  - g) beneficjent nie przedstawił rozliczenia z wykorzystania środków pożyczki
  - h) zmiany lokalizacji przedsięwzięcia bez zgody Pożyczkodawcy,
  - i) nieuruchomienia przedsięwzięcia zgodnie z zawartą umową,
  - j) istotnego obniżenia realnej wartości złożonego zabezpieczenia,
  - k) utraty przedmiotu zabezpieczenia,

l) sprzedaży, bez zgody Pożyczkodawcy, majątku będącego zabezpieczeniem spłaty pożyczki,  
m) niedopełnienia przez Beneficjenta lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonywania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty pożyczki,

n) braku możliwości ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki,

o) niewywiązania się Beneficjenta z zobowiązań dotyczących monitorowania pożyczki i realizacji przedsięwzięcia, w tym nie udostępnienia danych żądanych przez Pożyczkodawcę lub uniemożliwienia przeprowadzenia kontroli,

p) innych określonych w umowie pożyczki

2. W przypadku, gdy pożyczka udzielona na zasadach korzystniejszych niż rynkowe udzielona została niezgodnie z prawem i/lub wykorzystana niezgodnie z przeznaczeniem Fundusz ma prawo:

a) za okres niespełnienia warunków naliczyć opłaty w wysokości stopy odsetek rynkowych obowiązujących w dniu podpisania umowy pożyczki

b) żądać zwrotu kwoty części pożyczki, dla której nie zostały spełnione warunki niniejszego Regulaminu, w szczególności w § 17 pkt 1.

3. Wypowiedzenie umowy pożyczki Pożyczkodawca doręcza Pożyczkobiorcy, poręczycielom oraz osobom, które udzieliły zabezpieczeń rzeczowych.

4. Okres wypowiedzenia umowy pożyczki wynosi 7 dni, licząc od dnia następnego po dacie skutecznego doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu umowy Beneficjentowi.

5. W następnym dniu po upływie okresu wypowiedzenia, zadłużenie z tytułu udzielonej pożyczki wraz z odsetkami i opłatami staje się wymagalne. Spłata zadłużenia powinna nastąpić w ciągu 7 dni, licząc od dnia wymagalności zadłużenia.

6. Po bezskutecznym upływie okresu 7 dni przeznaczonego na spłatę długu, od niespłaconego kapitału pożyczki oraz opłat z tytułu udzielonej pożyczki, nalicza się odsetki ustawowe za opóźnienie, na podstawie art. 481 Kodeksu Cywilnego oraz pobiera opłaty zgodnie z Tabelą opłat i prowizji.

7. Brak spłaty wymagalnego zadłużenia w terminie określonym w pkt. 4 upoważnia PFOWRG „OIC Poland” do podjęcia działań zmierzających do odzyskania należności, w tym:

a) realizacja zabezpieczenia pożyczki ustalonego w umowie,

b) przystąpienie do egzekucji w trybie określonym odrębnymi przepisami,

c) powierzenie odzyskania należności firmie windykacyjnej lub sprzedaż wierzytelności – PFOWRG „OIC Poland” informuje o tym Beneficjenta, poręczyciela oraz osoby, które udzieliły zabezpieczeń rzeczowych.

8. Za spłatę należności w związku z wypowiedzeniem lub rozwiązaniem umowy pożyczki przyjmuje się datę wpłynięcia spłaty na rachunek bankowy PFOWRG „OIC Poland”.

## § 18

Końcowego rozliczenia pożyczki dokonuje Specjalista Pożyczkowy w ciągu 14 dni po zakończeniu okresu pożyczkowego.

## § 19

1. Pożyczkobiorcy są poddani nadzorowi Funduszu w zakresie sposobu realizacji przedsięwzięcia i wykorzystania pożyczki.

2. Nadzór odbywa się przez monitorowanie spłacalności pożyczek, wizytacje miejsc realizacji przedsięwzięcia i kontrolę dokumentów oraz zapisów księgowych potwierdzających wydatki i źródła zarobkowania.

3. Jeżeli Pożyczkodawca stwierdzi nieprawidłowości w sposobie realizacji przedsięwzięcia, a w szczególności stwierdzi naruszenie przez Pożyczkobiorcę warunków umowy, zobowiązany jest podjąć działania, o których mowa w § 15.

### **ROZDZIAŁ III**

#### **Prowadzenie dokumentacji pożyczkowej przez Fundusz**

##### **§ 20**

1. Fundusz:
  - prowadzi dla każdej pożyczki odrębną dokumentację, zawierającą wszystkie dokumenty dotyczące procesu kwalifikacyjnego, decyzyjnego, wypłacania i spłat pożyczki, zabezpieczenia pożyczki oraz nadzoru nad realizacją przedsięwzięcia,
  - prowadzi rejestr wniosków o udzielenie pożyczki,
  - prowadzi rejestr pożyczek udzielonych w ramach swej działalności,
  - prowadzi ewidencję finansowo – księgową działalności umożliwiającą sporządzanie bilansu i rachunku wyników za rok obrotowy,
  - archiwizuje raporty określone w § 24 ust. 2.
2. Każdy dokument włączony do akt Funduszu powinien być podpisany przez uprawnioną osobę i opatrzony datą sporządzenia.

### **ROZDZIAŁ IV**

#### **MONITOROWANIE POŻYCZEK**

##### **§ 21**

1. Kierownik Funduszu i Specjalista Pożyczkowy zobowiązani są na bieżąco monitorować spłacalność udzielonych pożyczek w celu prawidłowego zarządzania funduszem pożyczkowym i zapobiegania niespłaceniu zaciągniętych pożyczek.
2. Pożyczkobiorca jest zobowiązany przedstawiać raz na rok CIT/PIT ( bilans i rachunek zysków i strat) oraz aktualny odpis z ewidencji działalności gospodarczej/KRS.
3. Kierownik Funduszu sporządza pisemny raport na koniec każdego miesiąca dotyczący stanu udzielonych pożyczek. Raport zawiera następujące informacje:
  - imię i nazwisko (firmę) Pożyczkobiorcy,
  - kwotę udzielonej pożyczki,
  - aktualną wielkość zadłużenia (kapitału),
  - wielkość dokonywanych spłat (kapitału i odsetek),
  - kwotę i datę ostatnio dokonanej spłaty,

- informacje i objaśnienia dodatkowe (np. w przypadku, gdy Pożyczkobiorca zwrócił się o odroczenie terminu płatności).
4. Raport, o którym mowa w ust. 3 jest przekazywany na Komitet Sterujący.

#### **§ 22**

1. Opóźnienie ze spłatą jednej raty powoduje zakwalifikowanie pożyczki, jako zagrożonej.
2. W trakcie spłaty pożyczki Fundacja „OIC Poland” przystępuje do postępowania windykacyjnego w przypadku nie zapłacenia dwóch kolejnych rat pożyczki.

#### **§ 23**

1. Płatności dokonywane po terminie wynikającym z harmonogramu spłat pożyczki będą obciążone odsetkami ustawowymi, na podstawie art. 481 Kodeksu Cywilnego, przy czym odsetki te są naliczane za okres od dnia następującego po terminie określonym w harmonogramie spłaty raty pożyczki, do dnia obciążenia rachunku Pożyczkobiorcy.
2. Pożyczkodawca wezwie Pożyczkobiorcę pisemnie do zapłaty zaległych rat, odsetek i odsetek karnych, wyznaczając termin ich zapłaty.
3. Jeżeli Pożyczkobiorca nie spłaci przeterminowanego zadłużenia wraz z należnymi odsetkami w ustalonym przez Pożyczkodawcę w terminie, Pożyczkodawca uprawniony jest do windykacji należnej mu kwoty.

#### **§ 24**

1. Proces windykacji pożyczki może zostać przerwany w każdym momencie, o ile pożyczkobiorca przystąpi do współpracy z Funduszem w rozwiązywaniu problemów związanych z opóźnieniem w płatnościach i Specjalista Pożyczkowy pozytywnie zaopiniuje inny sposób (poza windykacją) zapewnienia spłaty pożyczki zaproponowany przez Pożyczkobiorcę.
2. W przypadku trudnej sytuacji finansowej Pożyczkodawcy, bądź spłacających pożyczkę poręczycieli Prezes Zarządu/Dyrektor Generalny Fundacji „OIC Poland” może wyrazić zgodę na obniżenie wysokości odsetek karnych, jednak co najwyżej do wynikającej z umowy wysokości odsetek zwykłych.
3. W przypadku przerwania procesu windykacji prowadzonej przez Sąd Pożyczkobiorca zobowiązany jest do pokrycia kosztów windykacji.

#### **§ 25**

1. Fundusz renegocjuje zmiany umowy pożyczki, w tym terminów płatności odsetek i rat kapitałowych z Pożyczkobiorcą według przepisów § 24.
2. Sposób i termin odroczenia płatności jest rozpatrywany w każdym przypadku indywidualnie, jednak nie może przekraczać trzech miesięcy, wliczając ewentualny dotychczasowy okres opóźnienia w spłatach pożyczki.
3. Dla dokonywania zmian w umowie pożyczki mają zastosowanie przepisy § 15 ust. 2.

#### **§ 26**



1. W przypadku, gdy Pożyczkobiorca dokonał spłaty części pożyczki, spłata pozostałej części może zostać przedłużona na okres nieprzekraczający maksymalnego okresu pożyczkowego.
2. W przypadku, gdy Pożyczkobiorca nie spłacił całej pożyczki, a pożyczka została udzielona na okres krótszy niż maksymalny, okres pożyczkowy może zostać wydłużony do maksymalnego, licząc od daty udzielenia pożyczki.
3. W przypadku, gdy Pożyczkobiorca nie spłaca pożyczki, a pożyczka została udzielona na okres maksymalny, może być dokonana zmiana wysokości rat spłaty, na spłaty rosnące do końca okresu pożyczkowego.
4. Od kwoty niespłaconej pożyczki w każdym z przypadków, o których mowa w ust. 1, 2 i 3 Pożyczkobiorca jest zobowiązany do ponownego opłacenia prowizji, o której mowa w § 5 ust. 7.

### **§ 27**

1. W przypadku, gdy opóźnienia w spłacie pożyczki sięgają powyżej 90 dni i Pożyczkobiorca nie zgłosił się w celu wyjaśnienia przyczyn opóźnienia i nie przystąpił do współpracy z Funduszem, wówczas:
  - niespłacona część pożyczki zostaje zaliczona do należności przeterminowanych,
  - następuje rozpoczęcie procedury windykacji pożyczki.
2. Wszelkie kwoty uzyskane w procesie windykacji zostają przekazane na konto bankowe Funduszu, przy czym pokrywają kolejno:
  - opłaty związane z windykacją pożyczki,
  - odsetki karne,
  - odsetki umowne,
  - niespłaconą część pożyczki.
3. Komitet Sterujący może zdecydować o zmianie tej kolejności na korzystniejszą dla Pożyczkobiorcy.

### **§ 28**

Polska Fundacja Ośrodków Wspomagania Rozwoju Gospodarczego „OIC Poland” w celu prowadzenia Funduszu otwiera rachunki bankowe albo pomocnicze do posiadanego rachunku bankowego, służące wyłącznie do obsługi Funduszu.

### **§ 29**

1. Prezes Zarządu Polskiej Fundacji Ośrodków Wspomagania Rozwoju Gospodarczego „OIC Poland” upoważnia do dokonywania operacji na rachunkach bankowych, w tym Głównego Księgowego.
2. Dla ważności dokonania operacji niezbędne są za każdym razem co najmniej podpisy osób upoważnionych tj. Głównego Księgowego oraz Prezesa Zarządu.
3. Operacje na kontach Funduszu mogą być wykonywane w systemie bankowości elektronicznej.

## ROZDZIAŁ V

### PRZEPISY KOŃCOWE

#### § 30

1. Dla monitorowania działalności Funduszu może być zastosowany komputerowy, zdalny system monitorowania danych i analizy sytuacji.
2. Zasady komputerowego monitorowania będą uzgodnione z donatorami kapitału Funduszu.
3. Wprowadzenie komputerowego systemu monitorowania nie powoduje zmian w dotychczasowych zasadach monitorowania pożyczek opisanych w niniejszym Regulaminie.
4. Wnioskodawca oraz ewentualni poręczyciele wyrażą na piśmie zgodę na przetwarzanie danych osobowych zgodnie z ustawą z dnia 10.05.2018 r. o ochronie danych osobowych (tj. Dz. U. z 2019 r. poz. 1781 z późn. zm.)
5. Wymagania jest zgodą na zaciągnięcie zobowiązania współmałżonka Przedsiębiorcy (Pożyczkobiorcy)/ Poręczyciela pozostającego w związku małżeńskim, w którym istnieje ustrój ustawowej wspólności majątkowej.
6. Przedsiębiorcy (Pożyczkobiorcy)/ Poręczyciele wyrażą zgodę na sprawdzenie wiarygodności osoby np. z InfoMonitora Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą w Warszawie.
7. Formularze wniosku o pożyczkę wraz z załącznikami oraz niniejszy Regulaminem są dostępne pod adresem siedziby PFOWRG „OIC Poland” oraz na stronie internetowej PFOWRG „OIC Poland”.