



REGULAMIN

Funduszu Pożyczkowego Fundacji „OIC Poland” dla Instrumentów Finansowych „Pożyczka mała” i „Pożyczka duża”

**Projekt realizowany ze środków Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Lubelskiego
na lata 2014-2020,**

Zatwierdzony Zarządzeniem Prezesa Zarządu

nr 3/2019 z dnia 12.11.2019r. zm. Zarz. nr 6/2021 z dnia 17.09.2021

**Polska Fundacja Ośrodków Wspomagania Rozwoju Gospodarczego „OIC Poland” z siedzibą w
Lublinie**

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



WSTĘP

1. Celem Funduszu Pożyczkowego Fundacji „OIC Poland”, zwanego dalej Funduszem jest:
 - a) pobudzanie aktywności społeczności lokalnych na polu prywatnej działalności gospodarczej i innowacyjnej,
 - b) tworzenie warunków i możliwości realizacji lokalnych przedsięwzięć gospodarczych,
 - c) aktywizacja lokalnego rynku pracy poprzez wspieranie tworzenia nowych miejsc pracy.
2. Zadania Funduszu służące realizacji w/w celu są następujące:
 - a) udzielanie pożyczek pieniężnych mikro, małym i średnim przedsiębiorcom, spełniającym warunki określone przez niniejszy regulamin,
 - b) monitorowanie stanu finansowego i stały nadzór nad podmiotami korzystającymi z usług Funduszu.

§1

POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Przepisy niniejszego regulaminu odnoszą się do środków przekazanych Funduszowi Pożyczkowemu stanowiących Instrumenty Finansowe „Pożyczka mała” i „Pożyczka duża” w związku z realizacją przez Pożyczkodawcę Umowy Operacyjnej - zawartej z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (zwanym dalej BGK), w ramach realizowanego przez BGK Projektu nr RPLU.03.07.00-06-0481/16 pn. „Fundusz Funduszy Województwa Lubelskiego” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Lubelskiego na lata 2014-2020, Osi Priorytetowej 3 Konkurencyjność przedsiębiorstw, działania 3.7 Wzrost konkurencyjności MŚP, współfinansowanego ze środków pochodzących z Unii Europejskiej oraz wkładu własnego Funduszu Pożyczkowego wniesionego na potrzeby realizacji operacji w ramach tego działania.
2. Instrumenty „Pożyczka mała” i „Pożyczka duża”, są szczegółowo opisane w odpowiednio: „Karta Produktu Pożyczka mała” i „Karta Produktu Pożyczka duża”, które są załącznikiem do niniejszego regulaminu.
3. Proces obsługi i wykorzystania udzielonych pożyczek będzie monitorowany przez Pożyczkodawcę. Dane uzyskane od Wnioskodawców będą przetwarzane zgodnie z Ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz.U. z 2018, poz. 1000), wraz z dokumentami wykonawczymi, oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, s. 1 z późn. zm.) w celach związanych z przeprowadzaniem analizy wniosku o pożyczkę oraz przeprowadzania analizy efektywności wydatkowanych środków, monitorowania spłaty do końcowego jej rozliczenia oraz do celów windykacyjnych.
4. Pożyczki udzielane ze środków Funduszu stanowią instrumenty wsparcia współfinansowane ze środków publicznych.
5. Pożyczka z Funduszu może być udzielona na warunkach rynkowych bądź korzystniejszych niż rynkowe z uwzględnieniem warunków określonych w niniejszym Regulaminie.

§ 2

BENEFICJENCI FUNDUSZU

1. Pożyczkę może otrzymać mikro lub mały przedsiębiorca (dla instrumentu „Pożyczka mała”) lub mikro, mały lub średni przedsiębiorca (dla instrumentu „Pożyczka duża”) w rozumieniu przepisów załącznika nr I 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 – zwany dalej Pożyczkobiorcą.
2. Pożyczka może być udzielona mikro, małemu lub średniemu przedsiębiorcy, który:

- a) nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.),
 - b) nie ciąży na nim obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,
 - c) jest osobą fizyczną, osobą prawną, albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącą działalność gospodarczą na terenie województwa lubelskiego,
 - d) nie jest wykluczony, 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 (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis),
 - e) nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pt. 2 a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,
 - f) nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji,
 - g) najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki posiada w województwie lubelskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.
W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa lubelskiego, co zostanie potwierdzone przez Pośrednika Finansowego na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy,
 - h) nie posiada zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych, z zastrzeżeniem lit i).
 - i) na zasadzie odstępstwa od postanowień lit. h) powyżej, pod warunkiem, że zaległości powstały po 1 lutego 2020 r. z powodu pogorszenia sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy spowodowanej epidemią COVID-19 w kraju lub na świecie.
3. Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe są udzielane zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa 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 oraz Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U. 2015 poz. 488 z późn. zmianami).

§ 3 PRZEDMIOT POŻYCZKI

1. Pożyczki mogą być udzielane na finansowanie inwestycji na terenie województwa lubelskiego, m.in. inwestycje w rzeczowe aktywa trwałe lub wartości niematerialne i prawne związane z:
 - a) założeniem nowego zakładu lub
 - b) zwiększeniem zdolności produkcyjnej istniejącego zakładu lub
 - c) dywersyfikacją produkcji zakładu poprzez wprowadzenie produktów uprzednio nieprodukowanych w zakładzie lub
 - d) zasadniczą zmianą dotyczącą procesu produkcyjnego istniejącego zakładu.
2. Środki z Pożyczki mogą zostać przeznaczone w szczególności na:
 - a) stworzenie/doposażenie infrastruktury przedsiębiorstw w celu wprowadzenia nowych lub ulepszonych produktów/usług;
 - b) zastosowanie nowoczesnych technologii – rozwój produktów i usług opartych na TIK (np. optymalizacja procesów zarządzania przedsiębiorstwem, współpraca pomiędzy przedsiębiorcami poprzez nowe rozwiązania informatyczne);
 - c) wsparcie działań inwestycyjnych, związanych z rozszerzeniem działalności eksportowej np. zakup linii produkcyjnych dostosowanych do potrzeb nowego rynku zbytu.,
 - d) sfinansowanie kapitału obrotowego zgodnie z przepisami prawa unijnego, w tym również kosztów bieżących związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej, z zastrzeżeniem ust. 5 lit. d) i lit. e).
3. Z Jednostkowej Pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto tj. z podatkiem VAT, bez względu na to czy Pożyczkobiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.
4. Finansowanie z Jednostkowej Pożyczki można łączyć w ramach tego samego wydatku z innym finansowaniem, w tym finansowaniem z EFSI w formie dotacji lub instrumentów finansowych pod warunkiem, że finansowanie w ramach wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady dotyczące pomocy państwa.
5. Środki z Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
 - a) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
 - b) prefinansowanie wydatków na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
 - c) refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
 - d) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
 - e) dokonanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych pożyczkobiorcy;
 - f) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z celem Inwestycji;
 - g) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
 - h) finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu;
 - i) finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego;
 - j) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
 - k) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
 - l) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
 - m) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;

- n) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
 - o) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
 - p) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
 - q) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
 - r) finansowanie inwestycji z zakresu budowy sieci szerokopasmowych;
 - s) finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko.
6. Ograniczenia w finansowaniu:
- a) Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Pożyczkobiorcy.
 - b) Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie do wysokości 50% Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie, z zastrzeżeniem lit c).
 - c) Na zasadzie odstępstwa od postanowień lit. b) powyżej, finansowanie kapitału obrotowego, w tym również kosztów bieżących związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej jest możliwe do 100%, pod warunkiem że Pożyczkobiorca jest w stanie wiarygodnie uzasadnić, że sytuacja społeczno-gospodarcza związana z epidemią COVID-19 w kraju lub na świecie, spowodowała pogorszenie sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy, a finansowanie kapitału obrotowego wpłynie na poprawę sytuacji firmy na rynku.
 - d) Środki Pożyczki nie mogą nakładać się finansowaniem z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej
 - e) Jeden Pożyczkobiorca może otrzymać dwie Jednostkowe Pożyczki, pod warunkiem że druga Jednostkowa Pożyczka zostanie udzielona do 30 czerwca 2021r.
7. Pożyczka może być udzielona w wysokości niezbędnej i wystarczającej (łącznie ze środkami własnymi przedsiębiorcy) do osiągnięcia zamierzonych działań oraz celu pomocy finansowej.
8. 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.
9. 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 2001r. - Prawo ochrony środowiska (Dz.U. z 2019 r. poz. 1396) oraz inne regulujące sektorowo problematykę ochrony środowiska. Podejmowane działania będą zgodne z prawem wspólnotowym, m.in. z dyrektywą Rady 96/61/WE z dnia 24 września 1996 r. dotyczącej zintegrowanego zapobiegania zanieczyszczeniom i ich kontroli (Dz. Urz. WE L 257 z 10.10.1996, str. 26, L 156 z 25.06.2003, str. 17 i L 275 z 25.10.2003, str. 32), dyrektywą Rady 92/43/EEG 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/EEG 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.:
- a) stosowanie substancji o małym potencjale zagrożeń;
 - b) efektywne wytwarzanie oraz wykorzystanie energii;
 - c) zapewnienie racjonalnego zużycia wody i innych surowców oraz materiałów i paliw;

d) stosowanie technologii bezodpadowych i małodpadowych oraz możliwość odzysku powstających odpadów.

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 dnia 27 kwietnia 2001r. - Prawo ochrony środowiska).

10. Przy udzielaniu pożyczek będzie realizowana zasada równych szans.

§ 4

ZASADY UDZIELANIA POŻYCZEK

1. Maksymalna kwota udzielonej pożyczki w ramach instrumentu „Pożyczka mała” wynosi 250.000,00 zł, a minimalna kwota pożyczki wynosi 10.000,00 zł.
2. Maksymalna kwota udzielonej pożyczki w ramach instrumentu „Pożyczka duża” wynosi 1.000.000,00 zł, a minimalna kwota pożyczki wynosi 250.000,01 zł.
3. Maksymalny okres udzielenia pożyczki (wraz z ewentualnym okresem karencji standardowej) dla:
 - a. instrumentu „Pożyczka mała” to 60 miesięcy, z zastrzeżeniem ust. 5 oraz ust. 7
 - b. instrumentu „Pożyczka duża” to 96 miesięcy, z zastrzeżeniem ust. 5 oraz ust. 7
4. Maksymalny okres karencji standardowej w spłacie kapitału może wynieść 6 miesięcy, przy czym karencja standardowa nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ust. 3. Karencja w spłacie odsetek i innych opłat nie jest przewidziana.
5. W okresie do 31 grudnia 2020r. Pośrednik Finansowy może udzielić Pożyczkobiorcy karencji dodatkowej, tj. zawieszenia obowiązku spłaty raty kapitałowej, pod następującymi warunkami:
 - a) maksymalny okres karencji dodatkowej to 6 miesięcy,
 - b) okres karencji dodatkowej rozpoczyna się najpóźniej 31 grudnia 2020 r. i następuje bezpośrednio po upływie określonego w umowie inwestycyjnej okresu karencji standardowej,
 - c) Pożyczkobiorca złoży do Pośrednika Finansowego uzasadniony wniosek o udzielenie karencji dodatkowej, podyktowany pogorszeniem sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy w związku z konsekwencjami epidemii COVID-19 w kraju lub na świecie,
 - d) na wniosek Pożyczkobiorcy okres karencji dodatkowej może wydłużyć maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ust. 3,
 - e) decyzja w sprawie udzielenia karencji dodatkowej oraz wydłużenia maksymalnego okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki należy do Pośrednika Finansowego.
6. W okresie do 31 grudnia 2020 r. Pośrednik Finansowy może udzielić Pożyczkobiorcy wakacji kredytowych, polegających na zawieszeniu obowiązku spłaty raty kapitałowej lub kapitałowo-odsetkowej pod następującymi warunkami:
 - a) maksymalny okres wakacji kredytowych to 6 miesięcy,
 - b) okres wakacji kredytowych rozpoczyna się najpóźniej 31 grudnia 2020 r.,
 - c) rozpoczęcie okresu wakacji kredytowych skraca okres karencji standardowej, jeżeli te dwa okresy nachodzą na siebie,
 - d) Pożyczkobiorca złoży do Pośrednika Finansowego uzasadniony wniosek o udzielenie wakacji kredytowych, podyktowany pogorszeniem sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy w związku z konsekwencjami epidemii COVID-19 w kraju lub na świecie,
 - e) na wniosek Pożyczkobiorcy okres wakacji kredytowych może wydłużyć maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w ust. 3,
 - f) Pośrednik Finansowy ma możliwość zastosowania oprocentowania Jednostkowych Pożyczek na okres wakacji kredytowych na poziomie 0%, z zastrzeżeniem, że obniżone oprocentowanie będzie dotyczyć wszystkich Jednostkowych Pożyczek wchodzących w skład Portfela,

- g) decyzja w sprawie udzielenia wakacji kredytowych, wydłużenia maksymalnego okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki oraz zastosowania stawki oprocentowania w wysokości 0% należy do Pośrednika Finansowego.
7. Karencji dodatkowej i wakacji kredytowych nie można łączyć w tej samej Jednostkowej Pożyczce.

§ 5

ZABEZPIECZENIA SPŁAT

1. Obligatoryjne zabezpieczenia spłaty pożyczki stanowi weksel własny in blanco Pożyczkobiorcy wraz z deklaracją wekslową.
2. Weksel oraz deklaracja wekslowa przechowywane są przez Fundusz.
3. Weksel jest zwracany Pożyczkobiorcy za pokwitowaniem, niezwłocznie po wykonaniu wszelkich zobowiązań wynikających z umowy. W przypadku nie odebrania weksla przez Pożyczkobiorcę w ciągu 90 dni od wygaśnięcia zobowiązań wynikających z umowy, weksel zostanie zniszczony.
4. Udzielenie pożyczki przekraczającej 40.000 zł wymaga dodatkowego zabezpieczenia.
5. Fundacja może uzależnić udzielenie pożyczki nie przekraczającej 40.000 zł od ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty, jeżeli potrzeba wynika z dokonanej oceny ryzyka.
6. Pozostałe zabezpieczenia pożyczki mogą być następujące:
 - a) poręczenie cywilne lub poręczenie wekslowe osób fizycznych lub prawnych,
 - b) przelew wierzytelności, w tym z tytułu umowy ubezpieczenia,
 - c) blokada środków na rachunkach bankowych,
 - d) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy ruchomych,
 - e) ubezpieczenie pożyczki,
 - f) zastaw,
 - g) hipoteka
 - h) inne zabezpieczenia przewidziane przez przepisy prawa.
7. Koszty związane z ustanowieniem, zmianą oraz zwolnieniem zabezpieczenia pożyczki ponosi Pożyczkobiorca.
8. Przedstawiciele Funduszu Pożyczkowego mogą przeprowadzić kontrole prawidłowości ustanowionych przez Pożyczkobiorcę prawnych zabezpieczeń spłaty.

§ 6

OPROCENTOWANIE I OPŁATY

1. Fundusz będzie udzielał pożyczek na warunkach rynkowych o oprocentowaniu zmiennym ustalonym wg stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej w dniu zawarcia umowy pożyczki 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, które dostępne są na stronie: http://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html oraz https://www.uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php. 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 według stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz.Urz.EU C z 19.01.2008r). Przy czym oprocentowanie pożyczki będzie stałe w całym okresie obowiązywania umowy pożyczki niezależnie do zmian stopy referencyjnej.

3. Odsetki od kwoty pożyczki naliczane są od zadłużenia, uwzględniającego spłatę rat kapitałowych, w terminach określonych w harmonogramie spłaty pożyczki, zwanym dalej harmonogramem,
4. W przypadku przedterminowej spłaty pożyczki nadpłata zaliczana jest na poczet kapitału. W przypadku nadpłaty przekraczającej kwotę ostatniej wymaganej raty, zmianie ulega harmonogram spłat, przez jego skrócenie.
5. W przypadku określonym w ust. 4, Pożyczkodawca sporządza i przesyła Pożyczkobiorcy nowy harmonogram. Sporządzenie nowego harmonogramu nie stanowi zmiany umowy pożyczki i nie wymaga podpisów przez strony umowy.
6. Z tytułu udzielonej pożyczki Fundusz Pożyczkowy nie pobiera od Pożyczkobiorcy żadnych opłat i prowizji za udzielenie i obsługę pożyczek. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych oraz innych czynności zgodnie z Tabelą TABELA OPŁAT I PROWIZJI Funduszu Pożyczkowego Fundacji „OIC Poland” dla Instrumentów Finansowych „Pożyczka mała” i „Pożyczka duża”.

§ 7

PROCEDURA UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKĘ

1. Podstawę do oceny i podjęcie decyzji o przyznaniu pożyczki przez Komisję Kwalifikacyjną stanowi pisemny, prawidłowo wypełniony wniosek 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. Formularz wniosku udostępnia Pożyczkodawca. Wniosek (wszystkie strony oraz załączniki) powinien być zaparaflowany przez Wnioskodawcę.
3. 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.
4. Wniosek podlega rejestracji w rejestrze wniosków Funduszu.
5. Wniosek podlega analizie w Funduszu pod kątem:
 - a) zgodności z formalnymi wymogami określonymi w regulaminie,
 - b) stanu przygotowania przedsięwzięcia do realizacji (w tym na podstawie wizji lokalnej przedstawiciela Funduszu w miejscu prowadzenia działalności),
 - c) efektywności ekonomiczno-finansowej przedsięwzięcia,
 - d) realności i szans zaistnienia przedsięwzięcia na lokalnym lub regionalnym rynku,
 - e) zabezpieczeń,
 - f) stanu techniczno – organizacyjnego przygotowania Wnioskodawcy do prowadzenia przedsięwzięcia,
 - g) oceny ryzyka.
6. Analiza ryzyka, prowadzona przez Fundusz, obejmuje w szczególności następujące aspekty działalności przedsiębiorcy:
 - a) okres prowadzenia działalności,
 - b) wielkość kapitałów własnych,
 - c) posiadany majątek,
 - d) wysokość i terminy zapadalności należności i zobowiązań,
 - e) wielkość zapasów,
 - f) aktualne i przeszłe wyniki finansowe oraz prognozy finansowe,
 - g) koncentrację odbiorców i dostawców oraz okres współpracy z nimi,
 - h) rodzaj i wielkość rynku, na którym Wnioskodawca działa lub zamierza działać.
7. Po sprawdzeniu kompletności otrzymanego wniosku, Specjalista Pożyczkowy/Kierownik Funduszu przekazuje Wnioskodawcy potwierdzenie jego przyjęcia ze wskazaniem brakujących danych i terminu ich uzupełnienia.

8. Wniosek z oceną Kierownika Funduszu lub Specjalisty Pożyczkowego podpisany przez Kierownika Funduszu jest następnie rozpatrywany przez Komisję.
9. Decyzję o przyznaniu pożyczki podejmuje Komisja.
10. Komisja może:
 - a) zaakceptować pożyczkę w kwocie i na warunkach zgłoszonych przez Wnioskodawcę,
 - b) zaakceptować pożyczkę w innej kwocie i/lub na innych warunkach niż we wniosku,
 - c) odroczyć decyzję do czasu uzyskania dodatkowych informacji,
 - d) odrzucić wniosek o pożyczkę.
11. Decyzja Komisji podejmowana jest w terminie do 25 dni od daty złożenia kompletnej dokumentacji przez Wnioskodawcę.
12. 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.
13. 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.
14. 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.

§ 8

UMOWA POŻYCZKI

1. Udzielenie pożyczki następuje na podstawie umowy cywilnoprawnej zawartej pomiędzy Fundacją „OIC Poland” a Pożyczkobiorcą wskutek zgodnego oświadczenia woli stron, wyrażonego przez złożenie podpisu przez obie strony.
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:
 - a) datę i miejsce zawarcia umowy,
 - b) oznaczenie stron umowy tj. Pożyczkobiorcy i Pożyczkodawcy,
 - c) kwotę pożyczki,
 - d) cel na jaki pożyczka jest przeznaczona,
 - e) termin i sposób wykorzystania pożyczki,
 - f) sposób i formę przekazywania środków,
 - g) terminy i kwoty spłat rat pożyczki,
 - h) stopę procentową, sposób naliczania i terminy płatności odsetek,
 - i) prawne zabezpieczenie spłaty pożyczki,
 - j) okres obowiązywania umowy oraz warunki jej rozwiązania,
 - k) nazwy banków oraz nazwy i numery rachunków bankowych właściwe dla przekazywania pożyczki oraz spłat pożyczki i odsetek,
 - l) konsekwencje finansowe w przypadku niedotrzymania warunków umowy,
 - m) przewidywane efekty rzeczowe i terminy realizacji przedsięwzięcia,
 - n) obowiązki Pożyczkobiorcy odnośnie prowadzenia rejestru wykorzystania środków,
 - o) podpisy stron.
4. Wraz z umową powinny być podpisane odpowiednie dokumenty, dotyczące zabezpieczenia pożyczki, określone w § 5 ust. 5. 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. Przyznana Pożyczka będzie przelana na konto Pożyczkobiorcy po podpisaniu umowy oraz, ustanowieniu prawnego zabezpieczenia, pod warunkiem dostępności środków finansowych na rachunku bankowym Pożyczkodawcy.
7. Przez zawarcie umowy pożyczki Pożyczkobiorca zobowiązuje się do wykorzystania pożyczki zgodnie z jej przeznaczeniem oraz jej spłaty wraz z odsetkami w terminach i na zasadach określonych w umowie i niniejszym regulaminie.

§ 9

WYKORZYSTANIE POŻYCZKI

1. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do wykorzystania pożyczki zgodnie z celem określonym w umowie pożyczki.
2. Pożyczkobiorca zobowiązany jest rozliczyć kwotę pożyczki w terminie wskazanym w umowie pożyczki.
3. Pożyczkobiorca ma obowiązek informowania Pożyczkodawcy o wszelkich zdarzeniach mających wpływ na realizację postanowień umowy w szczególności braku możliwości terminowej spłaty rat pożyczki, zawieszeniu działalności, zmianie formy prawnej prowadzenia działalności, zmianie wykorzystania całości lub części pożyczki, zmianie danych adresowych.
4. Pożyczkobiorca może wystąpić z wnioskiem o zmianę celu wykorzystania środków uzyskanych z udzielonej pożyczki. Wniosek ten powinien w szczególności zawierać wskazanie przyczyny, z której wynika konieczność zmiany celu wykorzystania pożyczki, podanie nowego celu wydatkowania środków wraz z jego uzasadnieniem.
5. Pożyczkodawca rozpatruje wniosek, o którym mowa w ust. 4 i wyraża bądź odmawia wyrażenia zgody na zmianę celu wydatkowania środków uzyskanych z pożyczki przez Pożyczkobiorcę. Wyrażenie zgody, o której mowa w zdaniu poprzednim może nastąpić jedynie w uzasadnionych przypadkach. Zmiany do wysokości 10% kwoty pożyczki nie wymagają aneksu do umowy pożyczki.
6. W przypadku wyrażenia przez Pożyczkodawcę zgody na zmianę celu wykorzystania środków pochodzących z pożyczki udzielonej Pożyczkobiorcy przekraczających wartość 10 % kwoty pożyczki, zmiana następuje poprzez podpisanie aneksu do umowy pożyczki.
7. W okresie trwania umowy Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo dokonywania badań i kontroli w siedzibie Pożyczkobiorcy oraz miejscu realizacji inwestycji, w tym prawo wglądu do ksiąg i ewidencji podatkowo – rachunkowych określonych w stosownych przepisach oraz innych dokumentów związanych z realizacją celów wskazanych w umowie pożyczki, zgodnie z załącznikiem nr 1 do Regulaminu „Zasady przeprowadzania kontroli u Pożyczkobiorców”

§ 10

SPŁATA POŻYCZKI

1. Spłata pożyczki następuje w kwotach i terminach określonych w harmonogramie na wskazany w umowie pożyczki rachunek bankowy Pożyczkodawcy.
2. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Pożyczkobiorcy, możliwe jest czasowe zawieszenie spłaty rat kapitałowych pożyczki przy jednoczesnym zwiększeniu rat kapitałowych pozostałych do spłaty po okresie zawieszenia. Zmiana harmonogramu spłaty zaakceptowana przez Komisję Kwalifikacyjną nie wymaga aneksu do umowy.
3. Kwoty przedterminowych spłat pożyczki, z zastrzeżeniem § 6 ust 4, pozostają na rachunku bankowym Pożyczkodawcy i zaliczane są na kolejne przysługujące Pożyczkobiorcy należności zgodnie z umową pożyczki oraz harmonogramem spłaty.
4. Od kapitału przeterminowanego pożyczkodawca pobiera odsetki za opóźnienie w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie, na podstawie art. 481 Kodeksu Cywilnego.
5. Wpłaty na poczet wymagalnych należności zarachowane będą w następującej kolejności:

- a) koszty windykacji,
- b) opłaty i prowizje,
- c) odsetki od kapitału przeterminowanego,
- d) odsetki bieżące,
- e) kapitał przeterminowany,
- f) kapitał.

§ 11 ROZWIĄZANIE UMOWY

1. W przypadku zaistnienia jednej lub kilku z następujących okoliczności:
 - 1) niewypłacalności Pożyczkobiorcy,
 - 2) pogorszenia się w ocenie Pożyczkodawcy sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Pożyczkobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie pożyczki i odsetek ,
 - 3) niedotrzymania warunków umowy przez Pożyczkobiorcę,
 - 4) obniżenia się wartości prawnego zabezpieczenia Pożyczki w sposób zagrażający odzyskaniu wierzytelności,
 - 5) podania nieprawdziwych informacji dotyczących sytuacji ekonomiczno – finansowej przy rozpatrywaniu wniosku lub w trakcie realizacji przedsięwzięcia,
 - 6) niewywiązania się przez Pożyczkobiorcę z jakiegokolwiek obowiązku nałożonego na niego w umowie pożyczki,
 Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo do:
 - a) wypowiedzenia umowy pożyczki w całości lub w części i po upływie okresu wypowiedzenia do żądania spłaty pożyczki wraz z odsetkami i wszystkimi opłatami i kosztami,
 - b) żądania ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty pożyczki, o wartości dostatecznej w ocenie Pożyczkodawcy, w terminie określonym w wezwaniu Pożyczkodawcy.
2. W przypadku gdy Pożyczkobiorca nie ustanowi dodatkowego zabezpieczenia o którym mowa w § 11 ust. 1 lit. b) w terminie określonym w wezwaniu Pożyczkodawcy, Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy pożyczki w całości lub w części i po upływie okresu wypowiedzenia do żądania spłaty pożyczki wraz z odsetkami i wszystkimi opłatami i kosztami.
3. Okres wypowiedzenia umowy pożyczki wynosi 7 dni, licząc od dnia doręczenia pisemnego zawiadomienia o wypowiedzeniu umowy Pożyczkobiorcy.
4. Pożyczkobiorcy przysługuje prawo do wypowiedzenia umowy pożyczki z 7-dmiodniowym okresem wypowiedzenia, liczonym od dnia złożenia Pożyczkodawcy pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu umowy.
5. Wypowiedzenie umowy pożyczki, rozwiązanie umowy pożyczki za zgodą Pożyczkodawcy i Pożyczkobiorcy, lub jej zmiana wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
6. Jako doręczone traktowane jest pismo jednokrotnie awizowane, a nie odebrane, wysłane przez Pożyczkodawcę na adres siedziby lub adres miejsca zamieszkania Pożyczkobiorcy albo na podany Pożyczkodawcy przez Pożyczkobiorcę adres do korespondencji.
7. Pożyczkodawca podejmuje czynności w celu odzyskania niespłaconej kwoty pożyczki wykorzystując ustanowione zabezpieczenia.
8. Niespłacone w terminie określonym w umowie lub następnego dnia po upływie okresu jej wypowiedzenia wierzytelności Pożyczkodawcy z tytułu umowy traktowane są jako zadłużenie przeterminowane, w tym kwota kapitału jako kapitał przeterminowany.
9. Całkowita spłata pożyczki wraz z należnymi odsetkami, opłatami oraz kosztami w przypadku działań windykacyjnych powoduje wygaśnięcie zobowiązania wynikającego z zawartej umowy pożyczki.

§ 12

MONITOROWANIE POŻYCZEK

1. Kierownik Funduszu i Specjalista Pożyczkowy zobowiązani są na bieżąco monitorować spłacalność udzielonych pożyczek w celu prawidłowego zarządzania funduszem pożyczkowym i zapobiegania niespłacaniu zaciągniętych pożyczek.
2. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do przedstawienia na życzenie Pożyczkodawcy wszelkich informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego kondycji finansowej.
3. Kierownik Funduszu sporządza pisemny raport na koniec każdego miesiąca dotyczący stanu udzielonych pożyczek. Raport zawiera następujące informacje:
 - a) imię i nazwisko (firmę) Pożyczkobiorcy,
 - b) kwotę udzielonej pożyczki, aktualną wielkość zadłużenia (kapitału),
 - c) wielkość dokonywanych spłat (kapitału i odsetek),
 - d) kwotę i datę ostatnio dokonanej spłaty,
 - e) informacje i objaśnienia dodatkowe (np. w przypadku, gdy Pożyczkobiorca zwrócił się o odroczenie terminu płatności).
4. Fundusz pożyczkowy, monitoruje utworzone miejsca pracy w ramach operacji. Pożyczkobiorca, w ciągu 24 miesięcy od dnia otrzymania pożyczki, zobowiązany jest przekazywać kwartalnie (do 5 dnia od zakończenia kwartału), bez wezwania, o utworzonych nowych miejscach pracy (etaty w pełnym wymiarze czasu pracy z podziałem na etaty zajmowane przez kobiety i mężczyzn), które powstały jako bezpośredni skutek realizacji inwestycji i wynikają z uzyskanego wsparcia.

PRZEPISY KOŃCOWE

1. Wnioskodawca oraz ewentualni poręczyciele wyrażą na piśmie zgodę na przetwarzanie danych osobowych zgodnie z Ustawą z dnia **10 maja 2018r** o ochronie danych osobowych (**Dz.U. z 2019 r. poz. 1781**) i **Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych)**z dnia 27 kwietnia 2016 r. (**Dz.Urz.UE.L Nr 119, str. 1**)
2. Wymagania jest zgoda na zaciągnięcie zobowiązania współmałżonka, Przedsiębiorcy (Pożyczkobiorcy)/ Poręczyciela pozostającego w związku małżeńskim, w którym istnieje ustrój ustawowej wspólności majątkowej.
3. Przedsiębiorcy (Pożyczkobiorcy)/ Poręczyciele wyrażą zgodę na sprawdzenie wiarygodności osoby np. z InfoMonitora Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą w Warszawie.
4. Formularze wniosku o pożyczkę wraz z załącznikami oraz niniejszy Regulaminem są dostępne pod adresem siedziby PFOWRG „OIC Poland”.