

## Regulamin udzielania Pożyczek

### § 1

#### Postanowienia ogólne

1. Niniejszy Regulamin udzielania Pożyczek (zwany dalej Regulaminem) zawiera zasady udzielania Pożyczek na start oraz Pożyczek na rozwój, zarówno ze środków EFS, dotacji celowej budżetu państwa, jak i wkładu własnego oraz kryteria wyboru PES ubiegających się o Pożyczkę na terenie całej Polski w ramach Umowy o finansowanie zawartej pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Fundacją Rozwoju Przedsiębiorczości w Suwałkach nr BGK/2.9/2022/POWER/PL3-00 z dnia 28.02.2022 r. w ramach projektu pozakonkursowego pn. „Wdrożenie instrumentu pożyczkowego w ramach Krajowego Funduszu Przedsiębiorczości Społecznej” realizowanego w Działaniu 2.9 Programu Operacyjnego Wiedza Edukacja Rozwój 2014-2020.
2. W stosunku do procesu udzielania Pożyczek i Regulaminu, przestrzegane będą wytyczne zawarte w „Europejskim Kodeksie Dobrego Postępowania w Zakresie Udzielania Mikrokredytów”.

### § 2

#### Definicje

Użyte w Regulaminie pojęcia oznaczają:

1. „BGK” / „Bank” – Bank Gospodarstwa Krajowego pełniący rolę Menedżera Krajowego Funduszu Przedsiębiorczości Społecznej w projekcie pn. „Wdrożenie instrumentu pożyczkowego w ramach Krajowego Funduszu Przedsiębiorczości Społecznej”, Działanie 2.9 PO WER;
2. „COVID -19” – ostra choroba zakaźna układu oddechowego wywołana zakażeniem wirusem SARS-CoV-2, która wywołała pandemię w kraju oraz spowodowała pogorszenie sytuacji finansowej PES;
3. „dotacja na spłatę odsetek”/ „dotacja” – bezwrotna pomoc finansowa udzielana Pożyczkobiorcom w formie dotacji na spłatę odsetek od Pożyczek udzielanych z wkładu własnego Fundacji, zgodnie z warunkami opisanymi w Regulaminie; dotacja stanowi różnicę pomiędzy wartością odsetek wynikającą z zastosowania rynkowej stopy oprocentowania (oprocentowania Wkładu własnego Fundacji), a wartością oprocentowania preferencyjnego; udzielenie dotacji oznacza udzielenie pomocy de minimis, której wysokość jest równa zdyskontowanej w czasie wartości tej dotacji,
4. „EFS” – Europejski Fundusz Społeczny;
5. „korzyści społeczne” – korzyści zakładane przez PES w ramach planowanego do realizacji przedsięwzięcia finansowanego ze środków Pożyczki; katalog korzyści społecznych uprawniających do ubiegania się o wsparcie w ramach Projektu określony został w Załączniku nr 1 do Regulaminu;
6. „oprocentowanie preferencyjne” – oprocentowanie ustalane na warunkach korzystniejszych niż warunki rynkowe;
7. „oprocentowanie rynkowe” – oprocentowanie ustalane na warunkach rynkowych – nie wyższe niż wysokość stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej<sup>1</sup>;
8. „Podmioty Ekonomii Społecznej” / „PES” – podmioty uprawnione do otrzymania wsparcia w ramach projektu, tj. grupa docelowa wsparcia, do której kierowana jest oferta w ramach Projektu, zdefiniowana w § 3 Regulaminu,

<sup>1</sup> Komunikat Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008) lub komunikat zastępujący.

9. „pomoc de minimis” – kategoria wsparcia udzielanego przez państwo jako pomoc publiczna, w rozumieniu 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 (Dz. U. UE. L z 23 grudnia 2013 r. nr 352/1); pomoc de minimis jest pomocą nie powodującą zakłócenia konkurencji na rynku; całkowita kwota pomocy de minimis przyznanej jednemu przedsiębiorstwu nie może przekroczyć 200 tys. euro w okresie trzech lat obrotowych, a w przypadku jednego przedsiębiorstwa prowadzącego działalność zarobkową w zakresie drogowego transportu towarów – 100 tys. euro; pomoc podlega kumulacji zgodnie z art. 5 rozporządzenia 1407/2013; wartość zsumowanej pomocy de minimis nie może przekroczyć maksymalnych intensywności pomocy określonych dla danego przeznaczenia pomocy w przepisach pomocowych; wartość pomocy udzielanej w formie pożyczki wyraża się za pomocą ekwiwalentu dotacji brutto, zgodnie z art. 4 ust. 3 lit. b i c rozporządzenia nr 1407/2013;
10. „pośrednik finansowy/PF” – instytucja, o której mowa w art. 38 ust. 5 rozporządzenia ogólnego, wybrana przez BGK w trybie ustawy pzp w celu obsługi Funduszu Pożyczkowego – Pożyczkodawca, Fundacja Rozwoju Przedsiębiorczości w Suwałkach;
11. „Pożyczki” – pożyczki udzielane PES w ramach Projektu ze środków EFS i dotacji celowej budżetu państwa, bądź ze środków wkładu własnego; źródła finansowania Pożyczek mogą być łączone; przeznaczenie Pożyczek reguluje § 5 Regulaminu;
12. „program”/ „PO WER” – Program Operacyjny Wiedza Edukacja Rozwój 2014-2020 przyjęty decyzją wykonawczą Komisji z dnia 17 grudnia 2014 r. przyjmującą niektóre elementy programu operacyjnego „Wiedza, Edukacja, Rozwój 2014-2020” do wsparcia z Europejskiego Funduszu Społecznego i szczególnej alokacji na Inicjatywę na rzecz zatrudnienia ludzi młodych w ramach celu „Inwestycje na rzecz wzrostu i zatrudnienia” w Polsce nr C(2014) 10129 zmienionego decyzjami C(2017)8857, C(2018)8959, C(2019)9286 i C(2020)7452;
13. „projekt” – projekt realizowany przez BGK pn. „Wdrożenie instrumentu pożyczkowego w ramach Krajowego Funduszu Przedsiębiorczości Społecznej realizowany w Działaniu 2.9 PO WER;
14. „przedsięwzięcie” – realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę działanie, finansowane ze środków Projektu działanie, mające na celu (zgodnie z art. 37 ust. 4 rozporządzenia ogólnego nr 1303/2013) rozszerzenie działalności, wzmocnienie podstawowej działalności przedsiębiorstwa lub realizację nowych przedsięwzięć, przechodzenie przez nowe przedsiębiorstwa na nowe rynki lub na nowe rozwiązania; finansowanie ze środków Projektu może obejmować inwestycje zarówno w środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne, jak również w kapitał obrotowy; zgodnie z art. 37 ust. 1 rozporządzenia ogólnego, musi to być inwestycja finansowo wykonalna i nieotrzymująca wystarczającego finansowania ze źródeł rynkowych; dodatkowo, przedsięwzięcie finansowane Pożyczką powinno generować korzyści społeczne;
15. „stopa referencyjna KE” – stopa obliczona zgodnie z Komunikatem Komisji z 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (2008/C 14/02);
16. „Umowa z BGK” – Umowa o finansowanie zawierana przez BGK z Pośrednikami Finansowymi wyłoniętymi w ramach przetargu;
17. „środki powierzane przez BGK” / „wkład z programu” – środki pochodzące z EFS oraz dotacji celowej budżetu państwa powierzane pośrednikowi w ramach projektu przez BGK, które przeznaczone są na utworzenie funduszy pożyczkowych;
18. „wkład własny” – środki wnoszone przez Fundację do Projektu w celu zapewnienia współfinansowania lub finansowania w formie Pożyczek przedsięwzięć realizowanych w ramach Projektu; Oprocentowanie Wkładu własnego nie może przekroczyć oprocentowania rynkowego;
19. „wsparcie” – instrumenty udostępniane PES w ramach Projektu, tj. pożyczki oraz dotacje na spłatę odsetek, o których mowa w pkt 3);
20. „Kolegium ds. oceny formalnej” – organ kolegialny działający przy Dyrektora Ośrodka Transferu Wiedzy i Innowacji, zatwierdzający kryteria podmiotowe i przedmiotowe złożonego wniosku, powoływany przez Prezesa Fundacji Rozwoju Przedsiębiorczości w Suwałkach, którego Przewodniczącym jest Dyrektor OTWII;
21. „Kolegium Pożyczkowe” – organ kolegialny działający przy Dyrektora Ośrodka Rozwoju Instrumentów Finansowych (ORIF), wydający rekomendację do udzielenia lub odmowy udzielenia Pożyczki, powoływany przez Prezesa Fundacji Rozwoju Przedsiębiorczości w Suwałkach, którego Przewodniczącym jest Dyrektor ORIF;
22. „Wnioskodawca” – podmiot ubiegający się o Pożyczkę.

### § 3 Zakres podmiotowy

1. Zgodnie z Wytycznymi Ministra Infrastruktury i Rozwoju w zakresie realizacji przedsięwzięć w obszarze włączenia społecznego i zwalczania ubóstwa z wykorzystaniem środków Europejskiego Funduszu Społecznego (EFS) i Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego (EFRR) na lata 2014-2020 oraz, z zastrzeżeniem ust. 2, do ubiegania się o Pożyczkę uprawnione są następujące Podmioty Ekonomii Społecznej:
  - 1) przedsiębiorstwo społeczne;
  - 2) spółdzielnia socjalna, o której mowa w ustawie z dnia 27 kwietnia 2006 r. o spółdzielniach socjalnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 2085 z późn. zm.);
  - 3) jednostka reintegracyjna, realizująca usługi reintegracji społecznej i zawodowej osób zagrożonych ubóstwem i wykluczeniem społecznym;
  - 4) CIS i KIS;
  - 5) ZAZ i WTZ, o których mowa w ustawie z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych (Dz. U. z 2021 r. poz. 573);
  - 6) organizacja pozarządowa lub podmiot, o którym mowa w art. 3 ust. 3 pkt 1 ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie (Dz. U. z 2022 r. poz. 1327 z późn. zm.);
  - 7) spółdzielnia, której celem jest zatrudnienie tj. spółdzielnie pracy, inwalidów i niewidomych, działające w oparciu o ustawę z dnia 16 września 1982 r. – Prawo spółdzielcze (Dz. U. z 2021 r. poz. 648, z późn. zm.);
  - 8) koło gospodyń wiejskich, o których mowa w ustawie z dnia 9 listopada 2018 r. o kołach gospodyń wiejskich (Dz. U. z 2021 poz. 165, z późn. zm.);
  - 9) zakład pracy chronionej, o którym mowa w ustawie z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnieniu osób niepełnosprawnych.
2. Przedsiębiorstwo społeczne, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, to podmiot, który spełnia łącznie poniższe warunki:
  - 1) posiada osobowość prawną i prowadzi:
    - a) działalność gospodarczą zarejestrowaną w Krajowym Rejestrze Sądowym, lub
    - b) działalność odpłatną pożytku publicznego w rozumieniu art. 8 ustawy z dnia 24 kwietnia 2004 r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie, lub
    - c) działalność oświatową w rozumieniu art. 170 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2016 r. - Prawo oświatowe (Dz. U. z 2021 r. poz. 1082), lub
    - d) działalność kulturalną w rozumieniu art. 1 ust. 1 ustawy z dnia 25 października 1991 r. o organizowaniu i prowadzeniu działalności kulturalnej (Dz. U. z 2020 r. poz. 194, z późn. zm.);
  - 2) zatrudnia co najmniej 30% osób, które należą do minimum jednej z poniższych grup:
    - a) osoby bezrobotne w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy (Dz. U. z 2022 r. poz. 690, z późn. zm.);
    - b) osoby do 30. roku życia oraz po ukończeniu 50. roku życia, posiadające status osoby poszukującej pracy, bez zatrudnienia w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy;
    - c) osoby poszukujące pracy niepozostające w zatrudnieniu lub niewykonujące innej pracy zarobkowej w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy;
    - d) osoby niepełnosprawne w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych;
    - e) osoby z zaburzeniami psychicznymi w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 19 sierpnia 1994 r. o ochronie zdrowia psychicznego (Dz. U. z 2020 r. poz. 685, z późn. zm.);
    - f) osoby, o których mowa w art. 1 ust. 2 pkt 1–3 i 5–7 ustawy z dnia 13 czerwca 2003 r. o zatrudnieniu socjalnym (Dz. U. z 2020 r. poz. 176, z późn. zm.);
    - g) osoby podlegające ubezpieczeniu społecznemu rolników w pełnym zakresie na podstawie przepisów o ubezpieczeniu społecznym rolników, jeżeli ich dochód ustalany zgodnie z art. 7 ust. 5–10 ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci (Dz. U. z 2022 r. poz. 1577, z późn. zm.) wynosi nie więcej niż dochód z 6 hektarów przeliczeniowych;

- h) osoby spełniające kryteria, o których mowa w art. 8 ust. 1 pkt 1 i 2 ustawy z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej;
  - i) osoby o których mowa w art. 49 pkt 7 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy;
  - j) osoby usamodzielniane, o których mowa w art. 140 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 9 czerwca 2011 r. o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej;
  - k) osoby ubogie pracujące, o których mowa w pkt 17.
- 3) jest podmiotem, który nie dystrybuuje zysku lub nadwyżki bilansowej pomiędzy udziałowców, akcjonariuszy lub pracowników, ale przeznaczają go na wzmocnienie potencjału przedsiębiorstwa jako kapitał niepodzielny oraz w określonej części na reintegrację zawodową i społeczną;
  - 4) jest zarządzany na zasadach demokratycznych, co oznacza, że struktura zarządzania PS lub ich struktura własnościowa opiera się na współzarządzaniu w przypadku spółdzielni, akcjonariacie pracowniczym lub zasadach partycypacji pracowników, co podmiot określa w swoim statucie lub innym dokumencie założycielskim;
  - 5) wynagrodzenia wszystkich pracowników, w tym kadry zarządzającej są ograniczone limitami, tj. nie przekraczają wartości, o której mowa w art. 9 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie;
  - 6) zatrudnia w oparciu o umowę o pracę, spółdzielczą umowę o pracę lub umowę cywilnoprawną (z wyłączeniem osób zatrudnionych na podstawie umów cywilnoprawnych, które prowadzą działalność gospodarczą) co najmniej trzy osoby w wymiarze czasu pracy co najmniej ¼ etatu, a w przypadku umów cywilnoprawnych na okres nie krótszy niż 3 miesiące i obejmujący nie mniej niż 120 godzin pracy łącznie przez wszystkie miesiące, przy zachowaniu proporcji zatrudnienia określonych w lit. b);
  - 7) prowadzi wobec zatrudnionych osób, o których mowa w lit. b, uzgodniony z tymi osobami i określony w czasie proces reintegracyjny, mający na celu zdobycie lub odzyskanie kwalifikacji zawodowych lub kompetencji kluczowych.
3. PES ubiegające się o wsparcie muszą jednocześnie spełniać następujące warunki:
- 1) posiadają osobowość prawną (w przypadku podmiotów reintegracyjnych pożyczkobiorcą może być wyłącznie organ prowadzący dany podmiot reintegracyjny);
  - 2) nie są dużymi przedsiębiorcami, tzn. spełniają kryterium mikro-, małego lub średniego przedsiębiorcy („MŚP”), zgodnie z Załącznikiem I do Rozporządzenia Komisji (UE) NR 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;
  - 3) w przypadku podmiotów reintegracyjnych ich organem prowadzącym nie jest jednostka samorządu terytorialnego;
  - 4) potwierdzą spełnienie warunku określonego w art. 37 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylającego rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Rozporządzenie ogólne Nr 1303/2013), tj. że przedsięwzięcia przeznaczone do wsparcia są finansowo wykonalne;
  - 5) wykażą realne źródła spłaty zobowiązań,
  - 6) potwierdzą, że wartość pomocy publicznej otrzymanej w ramach wsparcia nie podlega notyfikacji Komisji Europejskiej, zgodnie z limitami wskazanymi w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis.
4. Warunkiem dostępności wsparcia, w tym Pożyczki, jest założenie osiągnięcia przez PES, w ramach przedsięwzięcia planowanego do sfinansowania ze środków Pożyczki, co najmniej jednej z kategorii korzyści społecznych, zgodnie z katalogiem korzyści społecznych, stanowiącym załącznik nr 1 do Regulaminu.
  5. Warunkiem ubiegania się o Pożyczkę jest złożenie wniosku o pożyczkę w Fundacji. Wniosek o pożyczkę wraz z wymaganymi załącznikami należy złożyć w siedzibie Fundacji lub w Punktach Obsługi Klienta opisanych na stronie internetowej [www.pozyczkipes2022.frp.pl](http://www.pozyczkipes2022.frp.pl) lub za pośrednictwem strony

internetowej [www.pozyczkipes2022.frp.pl](http://www.pozyczkipes2022.frp.pl). Wniosek o pożyczkę oraz o dotację na spłatę odsetek jest jednocześnie wnioskiem o udzielenie pomocy de minimis, o ile w przypadku pożyczki udzielonej w części lub w całości ze środków EFS i budżetu państwa zastosowane zostanie oprocentowanie preferencyjne i/lub w przypadku pożyczki udzielonej w części lub w całości ze środków wkładu własnego Fundacji przyznana zostanie dotacja na spłatę odsetek

6. Źródłem spłaty Pożyczek mogą być w szczególności:
  - 1) dochody z działalności gospodarczej,
  - 2) składki członkowskie,
  - 3) darowizny od instytucji lub firm,
  - 4) opłaty w ramach działalności statutowej,
  - 5) darowizny od osób prywatnych,
  - 6) przychody finansowe (otrzymane odsetki, udziały, akcje i inne),
  - 7) inne przychody, o ile nie zostało wyraźnie zastrzeżone, że przychody te nie mogą służyć spłacie jakichkolwiek zobowiązań finansowych
7. Źródłem spłaty nie mogą być dotacje lub pożyczki ze środków publicznych (w tym europejskich), chyba że warunki ich przyznania nie określają w tym zakresie żadnych ograniczeń.

#### **§ 4**

#### **Wsparcie doradcze**

Fundacja zapewni PES wsparcie doradcze w procesie ubiegania się o Pożyczkę, w szczególności w zakresie przygotowania wniosku o Pożyczkę, a także na etapie korzystania z Pożyczki w celu wsparcia PES w efektywnym wykorzystaniu środków Pożyczki.

#### **§ 5**

#### **Zakres przedmiotowy**

1. Pożyczki przeznaczone są na finansowanie rozpoczęcia działalności bądź na cele związane z kontynuacją działalności PES, a w szczególności:
  - 1) koszty funkcjonowania PES we wczesnej fazie rozwoju działalności gospodarczej;
  - 2) wzrost aktywów (majątku), w tym zwiększenie wartości majątku trwałego – zakup nowych, odtworzenie zużytych bądź modernizację istniejących środków trwałych związanych z prowadzoną lub planowaną przez PES rozszerzoną działalnością, np.: zakup wyposażenia, maszyn, urządzeń, aparatów, w tym środków transportu bezpośrednio związanych z działalnością PES;
  - 3) bieżącą działalność przedsiębiorstwa (tzn. finansowanie umożliwiające regulowanie bieżących zobowiązań, np. pokrycie części kosztów zatrudnienia personelu, kosztów administracyjnych, kosztów zakupu drobnego wyposażenia itp.);
  - 4) rozszerzenie działalności przedsiębiorstwa poprzez podejmowanie działań mających na celu zwiększenie osiągniętych przychodów, w tym finansowanie przedsięwzięć mających na celu rozpoczęcie nowej lub innej od dotychczas prowadzonej działalności;
  - 5) tworzenie nowych miejsc pracy;
  - 6) wdrażanie nowych rozwiązań technologicznych lub technicznych;
  - 7) inne cele gospodarcze przyczyniające się do rozwoju PES.
2. Wsparcie nie może być udzielane na finansowanie/w związku z finansowaniem przedsięwzięć już zrealizowanych.
3. Wsparcie nie może być przeznaczane na spłatę innych pożyczek i kredytów oraz spłatę zobowiązań publiczno-prawnych, z wyłączeniem podatku VAT oraz składek odprowadzanych do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych w związku z utworzeniem miejsca/miejsc pracy.
4. Wsparcie nie może być udzielane na finansowanie pomostowe/prefinansowanie wydatków ponoszonych w związku z realizacją przedsięwzięcia, które będzie finansowane z funduszy strukturalnych, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej oraz na zapewnienie wkładu własnego do realizacji projektów współfinansowanych ze środków europejskich. Nie dotyczy to zapłat/wynagrodzenia przekazanego przez podmioty publiczne na rzecz PES za wykonane usługi i zakupy związane z ich wykonaniem.

## § 6

### Warunki i zasady udzielania Pożyczek. Dotacje

1. Pożyczki mogą być udzielane jako pożyczki z oprocentowaniem preferencyjnym lub rynkowym.
2. Udzielenie pożyczki na warunkach preferencyjnych oznacza jednocześnie udzielenie pomocy de minimis. Zasady obliczania pomocy de minimis określone zostały w § 10 ust. 10 Regulaminu.
3. Pożyczki udzielane są ze środków EFS, dotacji celowej budżetu państwa oraz ze środków wkładu własnego Fundacji.
4. Oprocentowanie pożyczek udzielanych ze środków wkładu własnego ustalane jest na poziomie nie wyższym niż oprocentowanie rynkowe. W takich przypadkach Fundacja ma możliwość udzielenia Pożyczkobiorcy dotacji w celu zapewnienia oprocentowania dla Pożyczki ze środków wkładu własnego – na poziomie analogicznym jak w przypadku Pożyczki udzielanej lub Pożyczki która byłaby udzielona na sfinansowanie danego przedsięwzięcia ze środków powierzonych przez BGK, w tym z uwzględnieniem przysługującego PES obniżenia oprocentowania z tytułu tworzonego/tworzonych miejsc pracy (jeśli dotyczy).
5. Okres spłaty pożyczek finansowanych w 100% ze środków wkładu własnego oraz warunki dotyczące dostępności, przeznaczenia pożyczek, rodzajów pożyczek i ich parametrów są analogiczne jak ma to miejsce w odniesieniu do poszczególnych rodzajów Pożyczek, udzielanych ze środków powierzonych przez BGK.
6. Fundacja może uzależnić udzielenie dotacji od spełnienia przez Pożyczkobiorcę dodatkowych warunków. Zasady/harmonogram wypłat dotacji ustala indywidualnie Fundacja.

## § 7

### Rodzaje Pożyczek

Fundacja udostępnia dwa rodzaje Pożyczek:

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

## § 8

### Pożyczka na start

Pożyczka na start charakteryzuje się następującymi parametrami:

- 1) maksymalna jednostkowa wartość Pożyczki na start – 100 tys. zł;
- 2) Pożyczkobiorca może zaciągnąć maksymalnie dwie Pożyczki na start, o łącznej wartości nieprzekraczającej 200 tys. zł, tj. jedną Pożyczkę z przeznaczeniem na sfinansowanie kosztów funkcjonowania PES we wczesnej fazie rozwoju działalności gospodarczej oraz dodatkowo jedną Pożyczkę na utworzenie miejsca/miejsc pracy; w ramach Pożyczek na sfinansowanie kosztów funkcjonowania we wczesnej fazie rozwoju, PES założyć może także tworzenie miejsca/miejsc pracy, co nie oznacza braku możliwości ubiegania się o kolejną Pożyczkę, która może być przeznaczona wyłącznie na utworzenie kolejnego/kolejnych miejsc pracy;
- 3) oprocentowanie pożyczki ze środków EFS oraz dotacji celowej budżetu państwa ustalane jest na poziomie 1,06% z możliwością obniżenia do poziomu 0,53% w przypadku gdy celem/jednym z celów realizowanego przedsięwzięcia jest tworzenie nowego/nowych miejsc pracy; zasady obniżania oprocentowania opisane zostały w § 10 Regulaminu;
- 4) decyzja odnośnie zastosowania stałego bądź zmiennego oprocentowania należy do Fundacji;
- 5) okres spłaty Pożyczki – maksymalnie 5 lat od dnia wypłaty środków, bądź od dnia wypłaty pierwszej transzy środków, w przypadku gdy Pożyczka będzie uruchamiana w transzach;
- 6) karencja w spłacie kapitału Pożyczki – maksymalnie 6 miesięcy od dnia wypłaty środków, bądź od dnia wypłaty pierwszej transzy środków, w przypadku gdy Pożyczka będzie uruchamiana w ramach więcej niż jednej transzy;
- 7) udział Pożyczki w koszcie przedsięwzięcia – do 100%;
- 8) zabezpieczenie – wg oceny Fundacji; jako zabezpieczenie standardowe preferowany jest weksel własny in blanco;
- 9) brak opłat i prowizji z tytułu udzielenia i obsługi; zwolnienie PES z prowizji i opłat nie dotyczy czynności podejmowanych przez Fundację w związku z niewywiązywaniem się PES z warunków umowy pożyczki.

## § 9 Pożyczka na rozwój

Pożyczka na rozwój charakteryzuje się następującymi parametrami:

- 1) maksymalna jednostkowa wartość Pożyczki na realizację jednego przedsięwzięcia – do 500 tys. zł;
- 2) Pożyczkobiorca może zaciągnąć więcej niż jedną Pożyczkę, pod warunkiem, że łączna wartość finansowania ze środków EFS i budżetu państwa oraz wkładu własnego nie przekroczy 1 mln zł;
- 3) oprocentowanie Pożyczki na rozwój uzależnione jest od kwoty finansowania:
  - a) do kwoty 100 tys. zł – oprocentowanie Pożyczki ze środków EFS oraz dotacji budżetu państwa ustalane jest na poziomie 1,14%, z możliwością obniżenia tego oprocentowania do poziomu 0,57%, gdy w ramach realizowanego przedsięwzięcia tworzone jest nowe miejsce pracy; zasady obniżania oprocentowania opisane zostały w § 10 Regulaminu;
  - b) powyżej kwoty 100 tys. zł – oprocentowanie Pożyczki ze środków EFS oraz dotacji budżetu państwa ustalane jest na poziomie 1,60%, które może ulec obniżeniu w przypadku, gdy celem/jednym z celów realizowanego przedsięwzięcia jest utworzenie i utrzymanie nowego miejsca pracy/nowych miejsc pracy; oprocentowanie to może zostać obniżone do poziomu 0,85% (0,15 pp za każde miejsce pracy, które przekłada się na 100 tys. udzielonej pożyczki, maksymalnie więc mogłoby zostać obniżone o 0,75 pp);
  - c) decyzja odnośnie zastosowania stałego bądź zmiennego oprocentowania należy do Fundacji;
- 4) okres spłaty Pożyczki – maksymalnie 7 lat od dnia wypłaty środków, bądź od dnia wypłaty pierwszej transzy środków, w przypadku gdy pożyczka będzie uruchamiana w transzach;
- 5) karencja w spłacie kapitału Pożyczki – maksymalnie 6 miesięcy od dnia wypłaty środków, bądź od dnia wypłaty pierwszej transzy środków, w przypadku gdy Pożyczka będzie uruchamiana w ramach więcej niż jednej transzy;
- 6) udział Pożyczki w koszcie przedsięwzięcia – do 100%;
- 7) zabezpieczenie – wg oceny Fundacji, przy czym przy pożyczkach do 100 tys. zł, jako zabezpieczenie standardowe preferowany jest weksel własny in blanco;
- 8) brak opłat i prowizji z tytułu udzielenia i obsługi Pożyczki; zwolnienie PES z prowizji i opłat nie dotyczy działań podejmowanych przez Fundację w związku z niewywiązywaniem się PES z warunków umowy pożyczki.

## § 10 Zasady obniżania oprocentowania Pożyczki. Pomoc de minimis

1. Obniżenie oprocentowania dotyczy Pożyczek udzielanych ze środków powierzonych Pośrednikowi przez BGK. W celu przyznania obniżonego oprocentowania konieczne jest złożenie przez PES deklaracji, w biznes planie przedsięwzięcia/wniosku o udzielenie Pożyczki, iż w ramach planowanego przedsięwzięcia przewiduje utworzenie nowego miejsca/nowych miejsc pracy.
2. Miejsce pracy uprawniające do zastosowania obniżki oprocentowania, oznacza stanowisko pracy spełniające łącznie następujące warunki:
  - 1) wymiar nie mniejszy niż ½ etatu;
  - 2) utworzone na podstawie umowy o pracę nie później niż w ciągu 6 miesięcy od dnia podpisania umowy pożyczki, jednak nie później niż do 31 marca 2024 r.;
  - 3) utrzymane przez okres co najmniej 6 miesięcy.
3. Oprocentowanie może zostać obniżone maksymalnie do poziomu:
  - 1) 0,53% – w przypadku pożyczki na start oraz
  - 2) 0,57% – w przypadku pożyczki na rozwój do wysokości 100 tys. zł oraz
  - 3) 0,85% – w przypadku pożyczki powyżej 100 tys. zł.
4. W przypadku Pożyczki na start, oprocentowanie jest obniżane do poziomu 0,53% w przypadku zamiaru utworzenia przez pożyczkobiorcę przynajmniej jednego miejsca pracy.
5. W przypadku Pożyczki na rozwój oprocentowanie obniżane jest wg poniższych zasad:
  - 1) dla Pożyczki do 100 tys. zł – oprocentowanie jest obniżane do poziomu 0,57% w przypadku planowanego przez pożyczkobiorcę utworzenia przynajmniej jednego miejsca pracy w ramach przedsięwzięcia finansowanego ze środków pożyczki;
  - 2) dla Pożyczki powyżej 100 tys. zł – oprocentowanie jest obniżane maksymalnie do poziomu 0,85% (0,15 pp za każde miejsce pracy, które przekłada się na 100 tys. udzielonej pożyczki, maksymalnie więc mogłoby zostać obniżone o 0,75 pp).

6. W każdym przypadku zastosowania obniżonego oprocentowania pożyczki, Fundacja zobowiązuje Pożyczkobiorcę do potwierdzenia utworzenia nowego miejsca pracy/nowych miejsc pracy, po zawarciu umowy o pracę w ramach nowoutworzonego miejsca pracy. Potwierdzenie to odbywa się nie później niż w ciągu 6 miesięcy od daty podpisania umowy Pożyczki (umowa o pracę wraz z dokumentacją ZUS potwierdzającą rejestrację), jednak nie później niż do dnia 31 marca 2024 r.
7. Pożyczkobiorca potwierdza również Fundacji utrzymanie miejsca/miejsc pracy po upływie 6 miesięcy od ich utworzenia (dokumentacja ZUS potwierdzająca utrzymanie miejsca/miejsc pracy).
8. W przypadku utworzenia miejsca pracy, a następnie rozwiązania stosunku pracy oraz zatrudnienia kolejnej osoby na to miejsce w okresie 3 miesięcy, uznaje się, że zostało zachowane prawo do kontynuacji liczenia okresu utrzymania miejsca pracy.
9. W przypadku stwierdzenia, że miejsce/miejsca pracy nie zostały utworzone, bądź nie zostały utrzymane przez okres co najmniej 6 miesięcy, obniżka oprocentowania ulega cofnięciu, tj. oprocentowanie pożyczki ze środków powierzonych przez BGK zostanie ustalone na poziomie:
  - 1) 1,06% – w przypadku pożyczki na start;
  - 2) 1,14% – w przypadku pożyczek na rozwój do 100 tys. zł;
  - 3) 1,60% – w przypadku pożyczek powyżej 100 tys. zł.
10. W przypadku, gdy miejsca pracy zostały utworzone/utrzymane na warunkach określonych w ust. 2, w liczbie niższej niż zadeklarowana przez Pożyczkobiorcę, oprocentowanie Pożyczki zostanie podniesione zgodnie z zapisami ust. 5 pkt. 2 niniejszego paragrafu (tj. 0,15 pp za każde deklarowane a nieutworzone miejsce pracy), do wysokości odpowiadającej faktycznej liczbie utworzonych i utrzymanych miejsc pracy. Ponadto, w takich przypadkach, Pożyczkobiorca zobowiązany będzie do zwrotu łącznej kwoty, o którą obniżone zostały raty spłat odsetek – za cały okres obowiązywania obniżonego oprocentowania. Fundacja we własnym zakresie ustala z Pożyczkobiorcą warunki zwrotu w/w kwoty.
11. W przypadkach, o których mowa w ust. 9 i 10 Fundacja zobowiązana jest do przeliczenia pomocy de minimis i wydania Pożyczkobiorcy skorygowanego (jeśli dotyczy) zaświadczenia o udzielonej pomocy de minimis.
12. W przypadku Pożyczek z oprocentowaniem preferencyjnym występuje pomoc de minimis, która obliczana jest w następujący sposób:
  - 1) jeśli Pożyczka jest w całości finansowana ze środków EFS i budżetu państwa oraz jeśli zastosowana stopa oprocentowania jest niższa od stopy referencyjnej KE, na dzień udzielania pomocy, tj. dzień zawarcia umowy pożyczki, pomoc de minimis jest równa różnicy między wartością odsetek należnych zgodnie z warunkami zawartej umowy, a wartością odsetek, które byłyby naliczone w przypadku zastosowania stopy referencyjnej KE;
  - 2) jeśli Pożyczka jest finansowana zarówno ze środków EFS i budżetu państwa, jak i ze środków wkładu własnego Pośrednika, pomoc de minimis jest równa sumie:
    - a) różnicy między wartością odsetek należnych zgodnie z warunkami zawartej Umowy Pożyczki w części pochodzącej ze środków EFS i budżetu państwa, a wartością odsetek, które byłyby naliczone w przypadku zastosowania stopy referencyjnej KE – o ile zastosowana preferencyjna stopa oprocentowania byłaby niższa od stopy referencyjnej KE;
    - oraz
    - b) zdyskontowanej dotacji na spłatę odsetek od części Pożyczki finansowanej ze środków wkładu własnego;
  - 3) jeśli Pożyczka jest w całości finansowana ze środków wkładu własnego Pośrednika, pomoc de minimis jest równa zdyskontowanej dotacji na spłatę odsetek.

## **§ 11**

### **Zabezpieczenia**

1. Uzyskanie Pożyczki uzależnione jest od ustanowienia odpowiedniego zabezpieczenia jej spłaty. Fundacja wymaga minimum 100% zabezpieczenia kwoty podstawowej wraz z odsetkami w zależności od przedmiotu zastawianego majątku i formy zabezpieczenia. Forma zabezpieczenia musi być adekwatna do wielkości i okresu spłaty Pożyczki oraz uwzględniać: ryzyko udzielenia Pożyczki, stan majątkowy Pożyczkobiorcy, powiązania rodzinne i gospodarcze poręczycieli, skuteczność zabezpieczenia czyli realną możliwość zaspokojenia roszczeń Fundacji w możliwie krótkim czasie.
2. Obligatoryjną formą prawną zabezpieczenia spłaty pożyczki jest każdorazowo weksel własny in blanco wraz z upoważnieniem do jego wypełnienia przez Fundację.
3. Dodatkowym zabezpieczeniem może być:



- 1) ustanowienie hipoteki na nieruchomości,
  - 2) poręczenie krajowych instytucji finansowych,
  - 3) poręczenie wekslowe osób trzecich,
  - 4) akt notarialny o dobrowolnym poddaniu się Pożyczkobiorcy i poręczycieli rygorowi egzekucji na podstawie art. 777 k.p.c.,
  - 5) sądowy zastaw rejestrowy,
  - 6) inne przewidziane prawem zabezpieczenia.
4. W przypadku, gdyby hipoteka na rzecz Fundacji nie była na pierwszym miejscu, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do dokonania wszelkich czynności faktycznych i prawnych prowadzących do ujawnienia w księdze wieczystej roszczenia Fundacji o przeniesienie hipoteki Fundacji na miejsce opróżnione przez inną hipotekę o wyższym pierwszeństwie. Pożyczkobiorcy nie wolno rozporządzać miejscem hipotecznym na rzecz innych podmiotów niż Fundacja.
  5. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do nieustanawiania kolejnych obciążeń, ciężarów, ograniczeń czy hipotek na nieruchomościach do chwili skutecznego ustanowienia na rzecz Fundacji zabezpieczenia w postaci hipoteki.
  6. Pożyczkobiorca zobowiązuje się, z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów, iż w całym okresie spłaty zadłużenia, bez wiedzy i zgody Fundacji wyrażonej na piśmie, nie będzie ustanawiał kolejnych obciążeń, ciężarów, ograniczeń czy hipotek na nieruchomościach obciążonych hipoteką Fundacji oraz że nie zbędzie praw do przedmiotowych nieruchomości, w części lub całości.
  7. Zwolnienie zabezpieczeń wynikających z Umowy Pożyczki następuje niezwłocznie po całkowitej spłacie Pożyczki. Anulowany weksel podlega zwrotowi, a w przypadku jego niepodjęcia w ciągu dwóch miesięcy od wysłania zawiadomienia o spłacie Pożyczki podlega on komisijnemu zniszczeniu, przy czym z czynności tej sporządza się protokół.
  8. Wszelkie koszty ustanowienia, a po spłacie Pożyczki zniesienia zabezpieczeń, ponosi Pożyczkobiorca.

## **§ 12**

### **Wnioski**

1. Pożyczkobiorca na etapie składania wniosku o Pożyczkę złoży oświadczenie, w którym potwierdzi, że finansowanie z pożyczki nie nałoży się z finansowaniem przyznawanym z Funduszy Strukturalnych, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także inną pomocą krajową lub zagraniczną.
2. Ocena wniosków o pożyczkę odbywa się według metodyki opracowanej przez Fundację na potrzeby realizacji Projektu, bądź dotychczasowej metodyki Fundacji dostosowanej na potrzeby realizacji założeń i celów Projektu.
3. Wniosek o pożyczkę wraz z wymaganymi załącznikami należy złożyć w siedzibie Fundacji lub w Punktach Obsługi Klienta opisanych na stronie internetowej [www.pozyczkipes2022.frp.pl](http://www.pozyczkipes2022.frp.pl) lub za pośrednictwem strony internetowej [www.pozyczkipes2022.frp.pl](http://www.pozyczkipes2022.frp.pl).
4. Wniosek pożyczkowy wraz z załącznikami, znajdującymi się na stronie internetowej Fundacji [www.pozyczkipes2022.frp.pl](http://www.pozyczkipes2022.frp.pl), należy wypełnić na obowiązujących formularzach przy użyciu komputera. Dokumentacja w formie papierowej powinna być podpisana przez osobę uprawnioną ze strony Wnioskodawcy. Dokonywanie jakichkolwiek zmian w treści druku wniosku i załączników może skutkować odrzuceniem wniosku.
5. Kompletny wniosek o Pożyczkę stanowi podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu Pożyczki.
6. Każdy wniosek spełniający wymogi formalne podlega rejestracji.
7. Wniosek i lista kontrolna załączników wymaganych do wniosku dostępne są w siedzibie Fundacji lub Punktach Obsługi Klienta oraz na stronie internetowej [www.pozyczkipes2022.frp.pl](http://www.pozyczkipes2022.frp.pl).
8. Wniosek podlega ocenie formalnej i merytorycznej.
9. Ocenie i sprawdzeniu podlegają:
  - 1) zgodność z formalnymi wymogami określonymi w Regulaminie,
  - 2) rzetelność, poprawność i kompletność przedstawionych informacji na temat przedsięwzięcia,
  - 3) stan przygotowania przedsięwzięcia do realizacji, znajomość produktu/usługi, ocena rynku i konkurencji oraz strategii marketingowej (na podstawie dokumentów oraz wizytacji przedstawiciela Fundacji w miejscu prowadzenia działalności – wg uznania Fundacji),
  - 4) realność i szanse zaistnienia przedsięwzięcia,
  - 5) kwalifikacje Przedsiębiorcy do przeprowadzenia przedsięwzięcia, jego wiarygodność,

- 6) ocena dotychczasowych wyników działalności przedsiębiorstwa,
  - 7) efektywność ekonomiczno-finansowa przedsięwzięcia, w tym: rentowność, płynność, wynik finansowy, zdolność do samofinansowania,
  - 8) zdolność do spłaty Pożyczki oraz zdolność do spłaty całego zadłużenia firmy,
  - 9) bezpieczeństwo zwrotu zainwestowanych środków, w tym: forma, wysokość i jakość zabezpieczenia pożyczki oraz wypłacalność proponowanych poręczycieli.
10. Ocenie podlegają również:
- 1) informacje o zadłużeniach Wnioskodawcy w zakresie innych pożyczek lub kredytów oraz warunków ich spłat,
  - 2) informacje o poręczeniach udzielonych przez Wnioskodawcę,
  - 3) inne okoliczności mające wpływ na przyszłą sytuację majątkową Wnioskodawcy.
11. Fundacja może zażądać dodatkowych informacji i dokumentów (innych niż wymienione na liście kontrolnej załączników), niezbędnych do oceny prawidłowości i rzetelności kalkulacji ekonomicznej przedsięwzięcia lub przedmiotu zabezpieczenia oraz opinii niezależnych ekspertów – na koszt i za zgodą Wnioskodawcy.
12. W procesie oceny wniosku Fundacja obligatoryjnie zasięga opinii o Wnioskodawcy w biurach informacji gospodarczej.
13. Na podstawie przeprowadzonej oceny ustala się właściwe zabezpieczenie Pożyczki i jej oprocentowanie.

### **§ 13**

#### **Podejmowanie i przekazywanie decyzji w sprawie przyznania Pożyczki**

1. Decyzja w sprawie przyznania Pożyczki będzie podejmowana w możliwie najkrótszym czasie, nie dłuższym jednak niż 14 dni od daty zarejestrowania kompletnego wniosku. W uzasadnionych przypadkach termin ten może ulec wydłużeniu.
2. Decyzję o udzieleniu Pożyczki i jej wysokości na podstawie rekomendacji Kolegium Pożyczkowego podejmuje Prezes Fundacji. Decyzja o przyznaniu pożyczki jest wiążąca dla Fundacji przez 14 dni i po tym terminie przestaje obowiązywać.
3. Tryb, skład i zakres działania Kolegium Pożyczkowego określa Prezes Zarządu w drodze zarządzenia.
4. O decyzji w sprawie odmowy lub przyznania Pożyczki Wnioskodawca jest powiadamiany niezwłocznie telefonicznie i/lub za pośrednictwem poczty elektronicznej.
5. Wnioskodawcy, którym nie przyznano Pożyczki, mogą się o nią ubiegać ponownie na zasadach ogólnych.

### **§ 14**

#### **Zawarcie Umowy i wypłata Pożyczki**

1. Uruchomienie Pożyczki, po podjęciu decyzji o przyznaniu Pożyczki, następuje po spełnieniu przez Pożyczkobiorcę warunków określonych w Umowie Pożyczki i Regulaminie, a w szczególności po ustanowieniu zabezpieczenia jej spłaty, na rachunek bankowy wskazany przez Pożyczkobiorcę.
2. Udzielenie Pożyczki następuje na podstawie Umowy cywilno-prawnej pomiędzy Pożyczkobiorcą a Fundacją. Wraz z Umową Pożyczki podpisywane są odpowiednie dokumenty będące prawnym zabezpieczeniem Pożyczki, chyba że Fundacja wymaga wcześniejszego ustanowienia odpowiednich zabezpieczeń.
3. Wypłata Pożyczki dokonywana jest z wydzielonego rachunku bankowego Fundacji, jednorazowo lub w transzach określonych w Umowie Pożyczki, w walucie polskiej, przelewem na wskazany rachunek firmowy Pożyczkobiorcy lub/i na wskazane konto bankowe Pożyczkobiorcy lub kontrahenta.
4. Rozliczenie pożyczki następuje maksymalnie w ciągu 6 miesięcy od daty podpisania umowy. Na wniosek Pożyczkobiorcy okres ten może zostać wydłużony o 3 miesiące. Wszystkie udzielone pożyczki muszą być rozliczone do dnia 30 listopada 2023 r., z zastrzeżeniem, że termin rozliczenia może zostać wydłużony za zgodą BGK.
5. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego wraz z dowodem zapłaty. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Pożyczkobiorcę lub na jego zlecenie. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji płatności w formie gotówkowej, płatności takie dokonywane są z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 30 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego.

## **§ 15**

### **Splata Pożyczki**

1. Splata pożyczki wraz z odsetkami następuje wg warunków określonych w Umowie Pożyczki, na wskazany rachunek Fundacji i zgodnie z harmonogramem spłat stanowiącym integralną część Umowy Pożyczki.
2. Za datę spłaty rat Pożyczki i odsetek przyjmuje się datę wpływu środków na konto bankowe Fundacji.
3. Dopuszcza się możliwość dokonania wcześniejszej spłaty Pożyczki. W celu wcześniejszej spłaty całości lub części Pożyczki i uzyskania zwolnienia z zapłaty odsetek naliczonych za okres pomiędzy faktyczną a planowaną w harmonogramie spłatą pożyczki, Pożyczkobiorca zobligowany jest złożyć w Fundacji, w terminie nie krótszym niż 14 dni przed terminem spłaty kolejnej raty Pożyczki, pisemną prośbę/zawiadomienie podając zamierzony termin i kwotę spłaty. Uzyskanie zwolnienia z zapłaty odsetek wymagać będzie podpisania aneksu do Umowy Pożyczki i wprowadzenia nowego harmonogramu spłat.
4. Po dokonaniu całkowitej spłaty Pożyczki Fundacja dokona ostatecznego rozliczenia dokonanych wpłat. W przypadku niedopłaty Pożyczkobiorca zobowiązany jest do uregulowania brakującej kwoty w terminie 14 dni od wezwania do zapłaty. W przypadku nadpłaty Fundacja w terminie 14 dni od stwierdzenia nadpłaty zwróci różnicę Pożyczkobiorcy na jego konto podane w Umowie Pożyczki lub inne wskazane przez niego konto.

## **§ 16**

### **Zmiana wysokości raty Pożyczki i terminu spłaty raty lub części Pożyczki**

1. Pożyczkobiorca może złożyć umotywowany wniosek o zmianę wysokości raty Pożyczki oraz zmianę umownego terminu spłaty raty lub części Pożyczki, nie wykraczającego poza obowiązujący maksymalny termin spłaty Pożyczki. Wniosek Pożyczkobiorcy w sprawie zmian powinien być złożony nie później niż 14 dni przed terminem spłaty kolejnej raty Pożyczki.
2. Fundacja może uzależnić wprowadzenie zmian opisanych w ust. 1 od ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia Pożyczki, ponownego zbadania stanu finansów Pożyczkobiorcy oraz wypełnienia innych koniecznych warunków istotnych z punktu widzenia bezpieczeństwa spłaty.
3. Zmiana warunków Umowy Pożyczki wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.

## **§ 17**

### **Wstrzymanie wypłaty środków i wypowiedzenie Umowy Pożyczki**

1. Fundacja może wstrzymać wypłatę środków w całości lub w części, do chwili wyjaśnienia przez Pożyczkobiorcę przyczyn niewywiązywania się z warunków Umowy Pożyczki.
2. Fundacja może wypowiedzieć Umowę Pożyczki i postawić w stan natychmiastowej wymagalności część lub całość pozostałej do spłaty kwoty Pożyczki przed terminem jej spłaty i wsząć procedurę windykacji należności w przypadku:
  - 1) stwierdzenia niewywiązywania się Pożyczkobiorcy z warunków Umowy Pożyczki;
  - 2) znacznego pogorszenia się sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy gdy sytuacja finansowa Pożyczkobiorcy ulegnie pogorszeniu w stopniu nie rokującym jej poprawy i w związku z tym wystąpi ryzyko niespłacenia Pożyczki;
  - 3) zaniechania lub nieterminowego regulowania spłat odsetek lub rat kapitałowych pożyczki przez Pożyczkobiorcę;
  - 4) znacznego zmniejszenia wartości zabezpieczenia;
  - 5) wykorzystania Pożyczki niezgodnie z celem;
  - 6) niespełnienia innych warunków określonych niniejszą Umową i Regulaminem;
  - 7) zawieszenia lub zaprzestania działalności przez Pożyczkobiorcę, albo podjęcie uchwały lub decyzji o zawieszeniu, zaprzestaniu działalności lub o otwarciu likwidacji;
  - 8) utraty, ograniczenia lub zawieszenia uprawnień do prowadzenia działalności, o ile są wymagane przepisami prawa;
  - 9) wszczęcia postępowania egzekucyjnego w stosunku do Pożyczkobiorcy lub mienia stanowiącego zabezpieczenie Umowy.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy, Pożyczkobiorca będzie zobowiązany do spłaty pożyczki wraz z odsetkami w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie, w terminie wskazanym w oświadczeniu o wypowiedzeniu Umowy, jednakże nie później niż w terminie 7 dni od daty rozwiązania Umowy.
4. Fundacja prowadzi czynności windykacyjne we własnym zakresie oraz przy pomocy specjalistów zewnętrznych, w tym poprzez wykorzystanie zabezpieczeń udzielonych do Umowy Pożyczki.

## § 18

### Monitoring Pożyczki. Działania kontrole i windykacja

1. Spłata Pożyczki jest na bieżąco monitorowana przez Fundację.
2. Fundacja jest uprawniona i zobowiązana do przeprowadzania działań kontrolnych i audytowych u Pożyczkobiorcy.
3. W każdym przypadku Pożyczkobiorca zobowiązany jest do umożliwienia Fundacji przeprowadzenia kontroli oraz udostępnienia wszelkiej dokumentacji celem sprawdzenia wykorzystania Pożyczki, oceny aktualnego stanu zabezpieczenia i oceny aktualnej sytuacji finansowo-ekonomicznej Pożyczkobiorcy.
4. Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dowodów zebranych w toku Kontroli.
5. Na podstawie zebranego materiału dowodowego Zespół kontrolujący sporządza informację pokontrolną, która przekazywana jest do Pożyczkobiorcy. Pożyczkobiorca ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do informacji pokontrolnej w terminie 7 dni. Po rozpatrzeniu przez Zespół kontrolujący wyjaśnień, sporządzana jest ostateczna wersja informacji pokontrolnej. Informacja pokontrolna jest przekazywana do podpisu Pożyczkobiorcy, jednakże odmowa podpisu nie wstrzymuje dalszych czynności.
6. W przypadku stwierdzenia w toku kontroli niepoprawnej realizacji przez Pożyczkobiorcę obowiązków wynikających z Umowy Pożyczki, Pośrednik Finansowy wydaje stosowne zalecenia pokontrolne.
7. Zalecenia pokontrolne powinny określać termin ich realizacji.
8. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega monitorowaniu przez Fundację poprzez: korespondencję Pożyczkobiorcy w sprawie realizacji poszczególnych zaleceń pokontrolnych, lub/i wizytę monitoringową na miejscu realizacji inwestycji lub siedzibie Pożyczkobiorcy. Metody weryfikacji zaleceń pokontrolnych dokonuje Fundacja w oparciu o charakter wydanych zaleceń pokontrolnych.
9. W sytuacji gdy Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Fundacja podejmie stosowne kroki, zgodnie z zapisami Umowy Pożyczki, mające na celu poprawną realizację Umowy Pożyczki.
10. Szczegółowe zasady dotyczące zasad przeprowadzania monitoringu i kontroli określa Umowa Pożyczki.
11. Pożyczki niespłacone w całości lub w częściach, w terminie określonym w umowie Pożyczki stają się od następnego dnia po upływie terminu spłaty zadłużeniem przeterminowanym.
12. 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 za opóźnienie w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie.
13. W przypadku wystąpienia opóźnień w spłacie Pożyczki podejmowane są działania wyjaśniające i windykacyjne, które mogą zostać powierzone podmiotom trzecim.
14. Kosztami związanymi z nieterminową obsługą Pożyczki zostanie obciążony Pożyczkobiorca.
15. Szczegółowe zasady dotyczące procedury windykacyjnej określa wewnętrzna procedura windykacyjna pośrednika finansowego.

## § 19

### Prowizje i opłaty

Przy udzielaniu Pożyczek Fundacja nie pobiera prowizji i opłat. Zwolnienie to nie dotyczy czynności podejmowanych przez Fundację w związku z niewywiązywaniem się PES z warunków Umowy Pożyczki.

## § 20

### Sytuacja nadzwyczajna w związku z COVID-19

1. W związku z sytuacją nadzwyczajną, związaną z epidemią wirusa COVID-19, w celu zminimalizowania negatywnych skutków społeczno-ekonomicznych w obszarze sektora ekonomii społecznej, do Projektu zostają wprowadzone zmiany o charakterze tymczasowym, mające na celu finansowe wsparcie dla Ostatecznych Odbiorców.
2. Modyfikacje parametrów dostępnych pożyczek polegają na:
  - 1) wydłużeniu okresu spłaty pożyczki o maksymalnie 12 miesięcy, tj.:
    - a. do 6 lat dla pożyczki na start,
    - b. do 8 lat dla pożyczki na rozwój;

- 2) wydłużeniu karencji w spłacie kapitału o dodatkowe 12 miesięcy dla nowo udzielanych pożyczek oraz pożyczek już udzielonych, w których nie rozpoczęła się jeszcze spłata kapitału zgodnie z harmonogramem spłaty;
- 3) wprowadzeniu tzw. wakacji kredytowych, tj. możliwości zawieszenia spłaty rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych, w zależności od indywidualnych uzgodnień z Ostatecznymi Odbiorcami, na okres do 12 miesięcy, przy czym termin spłaty zostaje przedłużony o czas wakacji kredytowych;
- 4) obniżeniu oprocentowania pożyczek o wartości:
  - a. do 100 tys. zł do poziomu:
    - ½ stopy redyskonta weksli NBP,
    - ¼ stopy redyskonta weksli NBP w przypadku gdy celem/jednym z celów realizowanego przedsięwzięcia jest tworzenie nowego/nowych miejsc pracy,
  - b. powyżej 100 tys. zł do poziomu:
    - ½ oprocentowania rynkowego,
    - ½ oprocentowania obniżonego w związku z utworzeniem miejsca/ miejsc pracy, co następuje zgodnie z poniższym wzorem:

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

gdzie: R – rynkowe oprocentowanie pożyczki  
 P – wartość pożyczki  
 MP – liczba miejsc pracy  
 SRW – stopa redyskonta weksli NBP

- 5) obniżeniu obowiązującego oprocentowania dla uprzednio zawartych umów z Pożyczkobiorcami do 0% w przypadku, gdy Pożyczkobiorca uzasadni swoją trudną sytuację finansową;
- 6) wydłużeniu obowiązującego okresu na utworzenie miejsca/miejsc pracy i jego potwierdzenia w ramach deklaracji w umowie pożyczki o maksymalnie dodatkowe 12 miesięcy z zastrzeżeniem, że okres, na jaki została zawarta umowa pożyczkowa powinien być dłuższy od okresu wymagalnego potwierdzenia utworzenia miejsca/miejsc pracy oraz utrzymania miejsca/miejsc pracy tak, aby możliwe było potwierdzenie zasadności obniżonego oprocentowania przed zakończeniem obowiązywania umowy pożyczkowej.
3. Obniżenie oprocentowania zgodnie z zapisami ust. 2 pkt 4 i 5 może nastąpić na okres nie dłuższy niż 12 miesięcy. Po upływie uzgodnionego pomiędzy Fundacją a Pożyczkobiorcą okresu obowiązywania obniżonego oprocentowania, ustala się oprocentowanie zgodnie z zapisami rozdziału § 9-10.
4. W przypadku stwierdzenia, że miejsce/miejsca pracy nie zostały utworzone, bądź nie zostały utrzymane przez okres co najmniej 6 miesięcy obowiązują dotychczasowe zasady, tj. obniżka oprocentowania z tego tytułu ulega cofnięciu, a Pożyczkobiorca zobowiązany będzie do zwrotu łącznej kwoty, o którą obniżone zostały raty spłat odsetek – za cały okres obowiązywania obniżonego oprocentowania.
5. Każdorazowo w odniesieniu do stopy redyskonta weksli NBP obowiązuje stopa z dnia zawarcia umowy pożyczki.
6. Zmiany wskazane w ust. 2 dotyczą zarówno nowych, jak i uprzednio podpisanych umów z Pożyczkobiorcami, z zastrzeżeniem szczegółowych zapisów w pkt 2 i 5.
7. Zmiany warunków zawartych umów inwestycyjnych mogą nastąpić wyłącznie na wniosek Pożyczkobiorcy i mogą zostać zastosowane pod warunkiem, że według oceny Fundacji Pożyczkobiorca wiarygodnie uzasadnił, że sytuacja związana z COVID-19 spowodowała problemy płynnościowe w czasie spłaty pożyczki lub generuje ryzyko takich problemów w przyszłości.
8. Pożyczkobiorca ma możliwość ponownego wnioskowania o modyfikację obowiązujących parametrów na zasadach określonych w ust. 7. Jednocześnie zastrzega się, że łącznie wprowadzane zmiany nie mogą przekroczyć maksymalnych limitów z danej kategorii wsparcia, określonych w ust. 2.
9. Rozwiązania wymienione w ust. 2 nie znajdują zastosowania dla Pożyczkobiorców, którzy znajdowali się w ciężkiej sytuacji finansowej przed wystąpieniem sytuacji epidemicznej (COVID-19) w kraju i w związku z tym nie dotrzymywali terminów spłaty pożyczki zgodnie z harmonogramem spłat pożyczek<sup>2</sup> oraz dla Pożyczkobiorców, którzy zgodnie z zasadami obowiązującymi Pośrednika powinni podlegać windykacji, a ich umowa pożyczki powinna zostać postawiona w stan natychmiastowej wymagalności.

<sup>2</sup> Dotyczy pożyczkobiorców, którzy przed sytuacją epidemiczną, związaną z COVID-19 posiadali przeterminowania w spłacie pożyczki powyżej 3 miesięcy.

10. Warunki udzielania wsparcia oraz obsługi zadłużenia określone w niniejszym rozdziale Regulaminu obowiązują do 3 miesięcy od dnia ogłoszenia zakończenia stanu epidemii w związku z zakażeniami wirusem SARS-CoV-2. Oznacza to okres, w którym Pośrednicy Finansowi mogą zawierać nowe umowy oraz aneksować już zawarte na zasadach określonych w niniejszym rozdziale od dnia 1 lipca 2021 roku. Tym samym, postanowienia z §20 niniejszego Regulaminu obowiązywały do 15.08.2022 r.

## **§ 21** **Postanowienia Końcowe**

1. Fundacja prowadzi rejestr Umów Pożyczki.
2. Fundacja może dokonywać zmian Regulaminu.
3. O zmianach Regulaminu, z podaniem daty ich wejścia w życie, Pożyczkobiorca będzie informowany poprzez stronę internetową Fundacji.
4. Dla każdej Umowy Pożyczki Fundacja prowadzi odrębną dokumentację opisującą jej przebieg. W sprawach nieuregulowanych w Umowie Pożyczki lub Regulaminie zastosowanie mają ogólne przepisy prawa.
5. Do rozstrzygania sporów między Fundacją a Pożyczkobiorcą jest Sąd właściwy dla siedziby Fundacji.

.....  
*Fundacja*

.....  
*Pożyczkobiorca*

.....  
*Poręczyciel/-e*

*Załączniki:*

1. *Katalog korzyści społecznych.*