

REGULAMIN LUBUSKIEGO FUNDUSZU POŻYCZKOWEGO PROWADZONEGO PRZEZ AGENCJĘ ROZWOJU REGIONALNEGO S.A. W ZIELONEJ GÓRZE

w ramach rozdysponowania środków objętych Anekssem z dnia 30.06.2016 r. do umowy Nr RPLB.02.05.00-08-002/09-00 o dokapitalizowanie Projektu pn. „Dokapitalizowanie Lubuskiego Funduszu Pożyczkowego” w ramach Lubuskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2007-2013, Priorytet II „Stymulowanie wzrostu inwestycji w przedsiębiorstwach i wzmocnienie potencjału innowacyjnego” Działanie 2.5 „Rozwój regionalnych i lokalnych instytucji otoczenia biznesu”, zawartej w Zielonej Górze w dniu 24.07.2009 r.

Rozdział I

Cele, zasięg i preferencje

1. Lubuski Fundusz Pożyczkowy, zwany dalej Funduszem, funkcjonujący jako fundusz celowy Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. (ARR S.A.) w Zielonej Górze, wyodrębniony księgowo, powstał na mocy uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Spółki nr 11 z dnia 30 czerwca 2004 roku oraz uchwały Zarządu ARR S.A. nr 7/2004 z dnia 30 listopada 2004 r.
2. Fundusz obsługuje mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa, rozumiane jako osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną – wykonująca we własnym imieniu działalność gospodarczą w rozumieniu art. 4 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2018 r. poz. 646, ze zm.) i posiadająca wpis do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG) lub Krajowego Rejestru Sądowego (KRS), spełniająca ponadto przesłanki określone w Załączniku 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 (Dz. U. UE z dnia 26 czerwca 2014, L 187, s.1).

Instytucje pożytku publicznego oraz instytucje ekonomii społecznej, w tym spółdzielnie, fundacje i stowarzyszenia mogą aplikować o udzielenie pożyczki jedynie w przypadku łącznego spełnienia dwóch warunków: posiadania przez nie odpowiedniego wpisu do rejestru przedsiębiorców KRS oraz prowadzenia wydzielonej, dochodowej działalności gospodarczej.

Wszystkie ubiegające się o pożyczkę podmioty podlegają procedurze oceny zdolności kredytowej przez Lubuski Fundusz Pożyczkowy. Dokonana ocena musi wykazać, że podmioty spełniają warunki formalne, posiadają zdolność do spłaty pożyczki i są w stanie ustanowić należyte zabezpieczenia.

3. Celem Funduszu jest wspomaganie przedsiębiorców realizujących inwestycje na terenie województwa lubuskiego, które przyczyniają się do rozwoju mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, wzrostu ich konkurencyjności, powstawania nowych oraz utrzymania dotychczasowych miejsc pracy - w dziedzinach zgodnych z kierunkami rozwoju regionu określonymi w Strategii Rozwoju Województwa Lubuskiego.
4. Z Funduszu mogą korzystać wyłącznie przedsiębiorcy posiadający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz realizujący przedsięwzięcia na terenie województwa lubuskiego.

Rozdział 2

Ogólne kryteria ubiegania się o pożyczkę

1. O pożyczkę ze środków Funduszu mogą ubiegać się przedsiębiorstwa, które spełniają następujące kryteria:
 - 1.1 Prowadzą określoną przepisami prawa działalność gospodarczą i spełniają warunki jej wykonywania.
 - 1.2 Prowadzą księgi rachunkowe zgodnie z ustawą o rachunkowości lub ewidencję księgową zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego.
 - 1.3 Terminowo regulują płatności wobec Skarbu Państwa oraz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (w celu udokumentowania powyższego faktu przedkładają stosowne zaświadczenia).
 - 1.4 Zobowiązują się, że:
 - a) w wyniku realizacji przedsięwzięcia utworzą dodatkowe miejsce/a pracy w odniesieniu do stanu zatrudnienia na dzień składania wniosku lub utrzymają zatrudnienie na dotychczasowym poziomie,
 - b) będą prowadzić działalność określoną we wniosku o udzielenie pożyczki przez okres nie krótszy niż do czasu całkowitej spłaty pożyczki.
2. Z możliwości ubiegania się o pożyczkę wyłączeni są przedsiębiorcy, którzy:
 - 2.1 Nie wywiązali się z zobowiązań umownych wynikających z wcześniej otrzymanej pożyczki.
 - 2.2 Znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu Komunikatu Komisji – Wytyczne dotyczące pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249 z dnia 31 lipca 2014 r., s. 1-28).
3. W przypadku nowoutworzonych przedsiębiorstw, funkcjonujących na rynku krócej niż 6 miesięcy, Fundusz może uzależnić przyznanie pożyczki od spełnienia dodatkowych warunków.
4. Zasady i wymogi dotyczące przedsięwzięcia, na które udzielana jest pożyczka:
 - 4.1. Pożyczka może zostać udzielona na przedsięwzięcia nie rozpoczęte oraz będące w trakcie realizacji, przy czym kwalifikowane mogą być jedynie wydatki poniesione po dacie rejestracji wniosku o udzielenie pożyczki.

- 4.2. Założenia finansowe potwierdzają opłacalność przedsięwzięcia finansowanego ze środków pożyczki.
- 4.3. W przypadku przedsięwzięć budowlanych wymagane jest dostarczenie kosztorysu rzeczowo-finansowego inwestycji.
- 4.4. Pożyczka może finansować do 100% wartości przedsięwzięcia.

Rozdział 3

Kwalifikowane koszty przedsięwzięcia

1. Ze środków pożyczki mogą być finansowane przedsięwzięcia realizowane na terenie województwa lubuskiego, które mają na celu wzmocnienie potencjału gospodarczego mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, wsparcie ich rozwoju oraz podniesienie ich konkurencyjności.
2. Do kwalifikowanych kosztów przedsięwzięcia zalicza się wyłącznie nakłady związane z realizacją przedsięwzięcia w ramach prowadzonej działalności gospodarczej.
3. Ze środków pożyczki nie mogą być finansowane zakupy związane z bieżącym utrzymaniem przedsiębiorstwa.
4. Udzielona pożyczka nie może nakładać się z finansowaniem z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych (EFSD), z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

Rozdział 4

Warunki udzielania pożyczki

1. Maksymalna wysokość udzielanej pożyczki wynosi:
 - a) 400 000 PLN – na cele inwestycyjne,
 - b) 120 000 PLN – na cele obrotowe.
2. Maksymalna wartość zaangażowania kapitału Lubuskiego Funduszu Pożyczkowego w ramach realizacji niniejszego Projektu - w pożyczki udzielone jednemu Pożyczkobiorcy oraz podmiotom powiązanim z nim osobowo lub kapitałowo - nie może przekroczyć 10% wartości kapitału Projektu.
3. Udzielane pożyczki są oprocentowane według stawki określonej w umowie pożyczki nie niższej niż stopa referencyjna określona przez Komisję Europejską, opublikowana w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej oraz obowiązująca w dniu zawarcia umowy o udzielenie pożyczki.
4. Oprocentowanie ustalone jest w stosunku rocznym według stałej stopy procentowej obowiązującej przez cały okres spłaty pożyczki.
5. Maksymalny okres spłaty pożyczki wynosi:
 - a) 84 miesiące dla pożyczek udzielonych na cele inwestycyjne,
 - b) 36 miesięcy dla pożyczek udzielonych na cele obrotowe.

6. Dopuszczalny jest maksymalny 6-miesięczny okres karencji w spłacie kapitału, liczony od dnia uruchomienia pożyczki, przy czym w okresie karencji odsetki od pożyczki są spłacane na bieżąco (miesięcznie). Okres karencji wliczony jest do okresu spłaty pożyczki.
7. Odsetki będą naliczane i płatne, zgodnie z podpisaną umową - bez wezwania - przy założeniu, że rok liczy 365 dni. Za dzień spłaty wierzytelności uważa się dzień uznania rachunku ARR S.A.
8. W przypadku opóźnienia w spłacie, od kwoty przeterminowanej, naliczane będą odsetki karne w wysokości 1,5-krotności odsetek ustawowych za opóźnienie, o których mowa w art. 481 § 2 K.c.
9. Pożyczki są udzielane po przeprowadzeniu analizy ryzyka ich niespłacenia i po ustanowieniu należytego zabezpieczenia pożyczki.
10. Zabezpieczenie pożyczki wynosi minimum 100% kwoty pożyczki wraz z należnymi odsetkami i może je stanowić w szczególności:
 - a) weksel „*in blanco*” bez protestu wraz z deklaracją wekslową,
 - b) poręczenie wekslowe przez osoby trzecie,
 - c) zastaw rejestrowy na rzeczy ruchomej wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,
 - d) przewłaszczenie własności dóbr zakupionych przez Pożyczkobiorcę lub innych dóbr Pożyczkobiorcy lub osoby trzeciej wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,
 - e) hipoteka wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości,
 - f) zastaw na prawach na lokatach bankowych,
 - g) oświadczenie w formie aktu notarialnego o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 pkt k.p.c.,
 - h) inne zabezpieczenia majątkowe.
10. Forma zabezpieczenia pożyczki ustalana jest przez ARR S.A. po indywidualnych uzgodnieniach z Pożyczkobiorcą i zależy w szczególności od kwoty pożyczki, ryzyka przedsięwzięcia, stanu majątkowego i statusu prawnego Pożyczkobiorcy oraz skuteczności zabezpieczeń. ARR S.A. może przyjąć jedno lub kilka zabezpieczeń jednocześnie, przy czym jedną z form musi być obligatoryjnie weksel „*in blanco*” z klauzulą „bez protestu” wraz z deklaracją wekslową. W przypadku pożyczki, której wartość przekracza 60 tys. złotych, dodatkowa forma zabezpieczenia jest obligatoryjna.
11. W przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, jak też w przypadku osoby fizycznej będącej poręczycielem, pozostającej w ustawowej wspólności majątkowej małżeńskiej, wymagana jest zgoda współmałżonka na zaciągnięcie pożyczki, jak również na udzielenie poręczenia.
12. Koszty ustanowienia zabezpieczeń pokrywa Pożyczkobiorca.

Rozdział 5

Tryb składania i rozpatrywania wniosków o udzielenie pożyczki

1. Rejestracji podlegają jedynie kompletne wnioski o udzielenie pożyczki, a Wnioskodawcy otrzymują pisemne/ mailowe potwierdzenie tego faktu.
2. Wniosek o udzielenie pożyczki może zostać złożony w siedzibie Lubuskiego Funduszu Pożyczkowego przy ul. Chopina 14 w Zielonej Górze lub w Punkcie Informacyjnym prowadzonym przez Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. w Gorzowie Wlkp. przy ul. Kazimierza Wielkiego 1.
3. Wzór wniosku wraz z wykazem niezbędnych dokumentów, które należy dołączyć do wniosku jest dostępny w punktach obsługi klienta lub na stronie internetowej Lubuskiego Funduszu Pożyczkowego: www.lfp.region.zgora.pl
4. Wypełniony wniosek o udzielenie pożyczki powinien zostać podpisany ze strony Wnioskodawcy przez osobę/osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
5. Wszystkie koszty związane z przygotowaniem wniosku ponosi Wnioskodawca.
6. Wypełniony wniosek o udzielenie pożyczki wraz z kompletem wymaganych załączników stanowi podstawę do oceny oraz podjęcia decyzji w zakresie przyznania pożyczki.
7. Złożony wniosek podlega ocenie m.in. w zakresie:
 - a) zgodności z wymogami formalnymi określonymi w niniejszym Regulaminie,
 - b) rodzaju przedsięwzięcia, jego innowacyjności oraz perspektyw rozwojowych,
 - c) stanu przygotowania przedsięwzięcia do jego realizacji,
 - d) efektywności ekonomiczno-finansowej przedsięwzięcia,
 - e) zdolności do spłaty pożyczki,
 - f) prawnych zabezpieczeń pożyczki.
7. W przypadku, gdy informacje podane we wniosku lub w załącznikach nie pozwalają na kompleksową ocenę merytoryczno-finansową, Wnioskodawca powiadamiany jest o konieczności uzupełnienia wniosku w terminie nie dłuższym niż 14 dni od daty otrzymania informacji. W indywidualnych przypadkach termin ten może zostać wydłużony o kolejne 14 dni. W przypadku nieuzupełnienia wniosku we wskazanym terminie podlega on odrzuceniu.
8. Ocena wniosku o udzielenie pożyczki dokonywana jest w terminie do 30 dni od daty złożenia kompletu wymaganych dokumentów.
9. Na etapie oceny wniosku o udzielenie pożyczki Wnioskodawca wyraża zgodę na udostępnienie przedstawicielom LFP prowadzonych ksiąg rachunkowych oraz wszelkich innych dokumentów i informacji pozostających w bezpośrednim związku z prowadzoną działalnością gospodarczą.
10. Wnioskodawca zobowiązany jest do umożliwienia przedstawicielom LFP przeprowadzenia – przed udzieleniem pożyczki - wizytacji w swojej siedzibie, miejscu wykonywania działalności gospodarczej lub miejscu realizacji przedsięwzięcia oraz do sporządzenia dokumentacji fotograficznej.

11. Wnioski, które poddane zostały ocenie merytoryczno-finansowej prezentowane są na posiedzeniu Rady Lubuskiego Funduszu Pożyczkowego, gdzie podlegają indywidualnemu rozpatrzeniu. Rada LFP podejmuje uchwały odnośnie poszczególnych wniosków, przy czym uchwała o nieprzyznaniu pożyczki jest ostateczna i kończy procedurę rozpatrzenia wniosku.
12. Wnioskodawca jest informowany o decyzji Rady LFP dotyczącej pożyczki, niezwłocznie po jej podjęciu.

Rozdział 6

Zasady udzielania pożyczki

1. Po pozytywnym rozpatrzeniu wniosku o pożyczkę, ARR S.A. podpisuje umowę pożyczki z Pożyczkobiorcą.
2. Umowa pożyczki określa między innymi:
 - a) kwotę oraz wysokość oprocentowania pożyczki,
 - b) cel, na jaki pożyczka została udzielona,
 - c) sposób uruchomienia pożyczki,
 - d) termin rozliczenia pożyczki oraz termin jej spłaty,
 - e) rodzaje prawnego zabezpieczenia pożyczki,
 - f) zobowiązania Pożyczkobiorcy,
 - g) warunki wypowiedzenia umowy pożyczki.
3. Przekazanie środków pożyczki następuje w formie bezgotówkowej, jednorazowo lub w transzach, w terminach uzgodnionych z Pożyczkobiorcą.
4. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do rozliczenia wydatkowanych środków pożyczki w terminie określonym w umowie pożyczki. W uzasadnionych przypadkach - na wniosek Pożyczkobiorcy - termin ten może ulec wydłużeniu ze względu na charakter inwestycji.
5. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków z pożyczki - zgodnie z celem, na jaki została ona przyznana - jest faktura lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego wraz z dowodem zapłaty.
6. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do dokonywania płatności za pomocą poleceń przelewu za każdą transakcję na kwotę powyżej 15 000,00 zł brutto (bez względu na liczbę wynikających z niej płatności), zgodnie z art. 19 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (t.j. Dz. U. z 2018 r., poz. 646).

Rozdział 7

Monitoring realizacji zobowiązań umownych

1. Monitoring w zakresie wykorzystania pożyczki zgodnie z przeznaczeniem oraz wywiązania się Pożyczkobiorcy ze wszystkich zobowiązań zawartych w umowie pożyczki, prowadzą upoważnieni przedstawiciele ARR S.A.
2. Monitoring odbywa się na podstawie dokonywanych spłat pożyczki oraz składanych dokumentów a w uzasadnionych przypadkach także w miejscu realizacji przedsięwzięcia, z udziałem Pożyczkobiorcy, po uprzednim umówieniu terminu wizyty. Monitoring prowadzony jest zarówno w trakcie realizacji przedsięwzięcia, jak również w okresie spłaty pożyczki.
3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do dostarczenia - na każde wezwanie ARR S.A. - wszelkich informacji niezbędnych do monitorowania stanu realizacji przedsięwzięcia.
4. Pożyczkobiorca – bez zgody Pożyczkodawcy - zobowiązany jest przez cały okres obowiązywania umowy pożyczki nie wydzierżawiać, nie wynajmować ani też nie przenosić całości lub części prawa własności dóbr nabytych ze środków pożyczki, a także nie ustanawiać na tych prawach żadnych obciążeń bez pisemnej zgody ARR S.A.
5. Jeżeli ARR S.A. ujawni nieprawidłowości w sposobie realizacji przedsięwzięcia, a w szczególności stwierdzi naruszenie przez Pożyczkobiorcę zasad Regulaminu lub umowy o udzielenie pożyczki wówczas:
 - a) wzywa Pożyczkobiorcę do usunięcia nieprawidłowości we wskazanym terminie,
 - b) wstrzymuje wypłatę kolejnej transzy pożyczki – w przypadku wypłaty pożyczki w transzach.
6. Jeżeli ARR S.A. uzna nieprawidłowości w sposobie realizacji przedsięwzięcia za istotne, w szczególności, gdy stwierdzi wykorzystanie pożyczki niezgodnie z jej przeznaczeniem, może rozwiązać umowę w trybie natychmiastowym, bez zachowania jakiegokolwiek terminu wypowiedzenia, nakazując Pożyczkobiorcy zwrot kwoty wypłaconej pożyczki wraz z odsetkami w wysokości 1,5-krotności odsetek ustawowych za opóźnienie, o których mowa w art. 481 § 2 K.c.
7. W przypadku podania przez Pożyczkobiorcę fałszywych danych dotyczących zakresu rzeczowo-finansowego przedsięwzięcia, stanu zatrudnienia oraz wielkości środków finansowych wydatkowanych na realizację przedsięwzięcia, Pożyczkodawca może rozwiązać umowę pożyczki w trybie natychmiastowym, bez zachowania jakiegokolwiek terminu wypowiedzenia.
8. Rozwiązanie umowy z przyczyn określonych w pkt 7 skutkuje sankcją w postaci braku możliwości ponownego ubiegania się o pożyczkę ze środków Funduszu.
9. W przypadku, gdy Pożyczkobiorca zadeklaruje w Umowie Pożyczki utworzenie nowego miejsca pracy, będzie zobowiązany do jego utworzenia w terminie wskazanym w umowie pożyczki oraz utrzymania w/w miejsca pracy przez okres 12 miesięcy. Ponadto Pożyczkobiorca zobowiązany będzie do udokumentowania tego faktu w okresie spłaty pożyczki lub przed upływem terminu spłaty ostatniej raty pożyczki. W sytuacji, gdy Pożyczkobiorca nie wywiąże się z w/w zobowiązań umownych ARR S.A. będzie

mogła zastosować sankcję w postaci braku możliwości ubiegania się o kolejną pożyczkę w okresie jednego roku od daty stwierdzenia naruszenia.

Rozdział 8

Splata pożyczki

1. Pożyczka podlega spłacie w terminach płatności wskazanych w Harmonogramie spłat, stanowiącym załącznik do umowy pożyczki.
2. W przypadku, gdy w trakcie spłaty rat pożyczki powstanie nadpłata, to nadpłacona kwota zostanie automatycznie zaliczona na poczet spłaty kapitału kolejnej raty pożyczki.
3. Raty pożyczki niespłacone w terminie określonym w umowie pożyczki, stają się zadłużeniem przeterminowanym.
4. Od każdej niezapłaconej w terminie raty kapitałowej pożyczki lub kwoty stanowiącej niedopłatę tej raty, za każdy dzień opóźnienia w spłacie, naliczane i pobierane są odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości 1,5-krotności odsetek ustawowych za opóźnienie, o których mowa w art. 481 § 2 K.c.
5. ARR S.A. może postawić pożyczkę w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku zadłużenia przekraczającego wartość trzech kolejnych niespłaconych rat pożyczki, wynikających z Harmonogramu spłat, oraz w innych przypadkach określonych w szczególnych postanowieniach umowy pożyczki.
6. ARR S.A., po wypowiedzeniu umowy pożyczki, podejmuje działania windykacyjne.
7. Jeżeli Pożyczkobiorca zgłosi się i podejmie z Funduszem współpracę w celu rozwiązania problemów związanych z nieterminową spłatą pożyczki, Rada Funduszu - na podstawie wniosku Pożyczkobiorcy - może podjąć decyzję o restrukturyzacji pożyczki.
8. Zadłużenie wynikające z tytułu wypowiedzianej pożyczki pokrywane będzie przez Pożyczkobiorcę w następującej kolejności:
 - a) koszty postępowania sądowego, koszty postępowania egzekucyjnego, koszty korespondencji do dłużnika,
 - b) odsetki naliczane do kwot objętych tytułem egzekucyjnym,
 - c) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
 - d) pozostałe niespłacone odsetki,
 - e) niespłacony (wymagalny) kapitał pożyczki,
 - f) należne opłaty oraz inne koszty Pożyczkodawcy.
9. W szczególnie uzasadnionych przypadkach wskazana powyżej kolejność zaspokajania należności może ulec zmianie.
10. Ostateczne rozliczenie pożyczki nastąpi po dokonaniu spłaty wierzytelności przez Pożyczkobiorcę. W przypadku niedopłaty Pożyczkobiorca zobowiązany będzie do uregulowania kwoty niedopłaty w terminie 7 dni od wezwania do zapłaty. W przypadku nadpłaty ARR S.A. w tym samym terminie zwróci kwotę nadpłaty na rachunek bankowy

