Regulamin udzielania pożyczek inwestycyjnych

Instrument Finansowy – Mikropożyczka

Nowa Ruda, dnia 04.09.2017 r.

P O S T A N O W I E N I A O G Ó L N E

**§ 1**

1. Niniejszy regulamin określa podstawowe zasady i warunki udzielania Jednostkowych Mikropożyczek dla mikro i małych przedsiębiorców przez Agencję Rozwoju Regionalnego „AGROREG” S.A. ze środków Funduszu Funduszy w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020.
2. Fundusz Pożyczkowy utworzony został na mocy Umowy Operacyjnej, zawartej między Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem Funduszu Funduszy a Agencją Rozwoju Regionalnego „AGROREG” S.A jako Pośrednikiem Finansowym.
3. Integralną częścią niniejszego Regulaminu jest „Procedura postępowania przy udzielaniu, prowadzeniu i kontroli mikropożyczek”, stanowiąca Załącznik 1 do Regulaminu.

**§ 2**

Ilekroć w niniejszym regulaminie jest mowa o :

1. **Dacie spłaty mikropożyczki (raty) i/lub odsetek** - należy przez to rozumieć datę wpływu środków na rachunek Funduszu;
2. **Działalności gospodarczej** - należy przez to rozumieć zarobkową działalność wytwórczą, budowlaną, handlową, usługową oraz poszukiwanie, rozpoznawanie i wydobywanie kopalin ze złóż, a także działalność zawodowa, wykonywana w sposób zorganizowany i ciągły;
3. **EFSI** – Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, o których mowa w Rozporządzeniu 1303/2013;
4. **Funduszu/Pośredniku Finansowym** – rozumie się przez to Agencję Rozwoju Regionalnego „AGROREG” S.A. w Nowej Rudzie;
5. **Fundusz Funduszy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt. 27) Rozporządzenia 1303/2013, utworzony i zarządzany przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowanie w celu realizacji Projektu;
6. **Inteligentne specjalizacje (regionalne)** – obszary wymienione w Załączniku nr 1 do Regionalnej Strategii Innowacji dla Wielkopolski na lata 2015-2020 stanowiącym Załącznik nr [2] do Regulaminu;
7. **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez MŚP finansowane z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej;
8. **Jednostkowa Mikropożyczka** – pożyczka udzielana Przedsiębiorcy przez Pośrednika Finansowego w ramach danego Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Funduszy oraz Wkładu Pośrednika Finansowego, na warunkach określonych w Regulaminie Pożyczkowym;
9. **Limit Mikropożyczki** – maksymalny Wkład Funduszu Funduszy do Instrumentu Finansowego Mikropożyczka;
10. **Menadżer Funduszu Funduszy** – rozumie się przez to Bank Gospodarstwa Krajowego;
11. **Mikropożyczka** - pożyczka udzielana Pożyczkobiorcy przez Pośrednika Finansowego, ze środków udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy („MFF”) oraz obowiązkowego Wkładu Pośrednika Finansowego, z przeznaczeniem na finansowanie przedsięwzięć rozwojowych kwalifikowalnych przedsiębiorstw.
12. **Mikroprzedsiębiorstwo** – mikroprzedsiębiorstwo w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014;
13. **MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014;
14. **Okresie trwania mikropożyczki** - należy przez to rozumieć okres od momentu postawienia środków pieniężnych z pożyczki do dyspozycji Pożyczkobiorcy do dnia całkowitej spłaty pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami określonymi w umowie mikropożyczki;
15. **Okresie karencji** - należy przez to rozumieć okres od dnia udzielenia pożyczki do terminu spłaty pierwszej raty, który nie może być dłuższy niż 6 (sześć) miesięcy;
16. **Pożyczkobiorcy** - rozumie się przez to osobę fizyczną, osobę prawną i jednostkę organizacyjną niebędącą osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, zarejestrowana, posiadająca siedzibę lub prowadząca działalność gospodarczą na terenie województwa wielkopolskiego.
17. **Prolongacie terminu spłaty zadłużenia -** należy przez to rozumieć wydłużenie terminu spłaty mikropożyczki, jej rat i/lub odsetek;
18. **Przedsiębiorcy** – należy przez to rozumieć osobę fizyczną, osobę prawną i jednostkę organizacyjną niebędącą osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną – wykonująca we własnym imieniu działalność gospodarczą. Za przedsiębiorców uznaje się także wspólników spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej;
19. **Rachunku pożyczki** - rozumie się przez to wydzielony rachunek, na którym ewidencjonowane jest zobowiązanie pożyczkobiorcy z tytułu udzielonej mikropożyczki;
20. **Restrukturyzacji** - należy przez to rozumieć dobrowolne porozumienie między Pożyczkobiorcą, a Funduszem ustalające nowe warunki spłaty zadłużenia;
21. **Start-up** – MŚP działające na rynku w momencie zawarcia Umowy Inwestycyjnej nie dłużej niż dwa lata od daty rozpoczęcia działalności gospodarczej ustalanej na podstawie wpisu w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, Krajowym Rejestrze Sądowym lub na podstawie umowy spółki. Dwuletni okres, o którym mowa powyżej liczony jest:
* dla osób fizycznych – od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w CEIDG;
* dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki;
* dla spółek kapitałowych – od daty zawarcia umowy spółki;
* dla pozostałych spółek handlowych – od daty rejestracji w KRS;
* dla oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych – od daty rejestracji w KRS;
* dla przedsiębiorstw zagranicznych – od daty zawarcia umowy spółki lub daty rejestracji w odpowiednim rejestrze, w zależności od konstrukcji prawnej przedsiębiorstwa zagranicznego;

z zastrzeżeniem, że przekształcenie lub zmiana formy prawnej powyższych podmiotów, traktowana jest jako kontynuacja dotychczas prowadzonej działalności, a nie rozpoczęcie prowadzenia nowej działalności gospodarczej;

1. **Umowa Inwestycyjna** – umowa mikropożyczki zawarta między Pośrednikiem Finansowym a Przedsiębiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego;
2. **Wiejskie obszary funkcjonalne** – obszary wymagające wsparcia procesów rozwojowych, zgodnie ze Szczegółowym Opisem Osi Priorytetowych Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego;
3. **Windykacji** - należy przez to rozumieć działania Funduszu zmierzające do odzyskania wierzytelności z tytułu udzielonej mikropożyczki;
4. **Wypowiedzeniu mikropożyczki** - należy przez to rozumieć prawo Funduszu do rozwiązania umowy pożyczki przed terminem spłaty z możliwością żądania spłaty całego zadłużenia.

**§ 3**

1. O udzielenie Jednostkowej Mikropożyczki mogą się ubiegać przedsiębiorcy spełniający łącznie następujące kryteria:

1) nie znajdują 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.),

2) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,

3) są mikro lub małym przedsiębiorstwem 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,

4) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa wielkopolskiego,

5) nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis),

6) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji.

**§ 4**

Wnioskujący o udzielenie Jednostkowej Mikropożyczki przedsiębiorcy zobowiązani są:

1. Prowadzić rachunkowość zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
2. Posiadać, wyraźnie określony cel, na który zostanie użyta Jednostkowa Mikropożyczka.
3. Dysponować odpowiednimi warunkami organizacyjnymi i technicznymi odpowiadającymi skali i rodzajowi prowadzonej lub podejmowanej działalności.

**§ 5**

1. Warunkiem udzielenia Jednostkowej Mikropożyczki jest posiadanie przez Pożyczkobiorcę zdolności do spłaty mikropożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami w terminach określonych w umowie (zdolność pożyczkowa) oraz przedstawienie należytego zabezpieczenia spłaty w/w kwot.
2. Zdolność do spłaty mikropożyczki przez osoby fizyczne określają także: stałe udokumentowane dochody pozwalające na zaspokojenie bieżących potrzeb oraz spłatę pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami.
3. Fundusz ocenia zdolność pożyczkową na podstawie złożonego wniosku, dokumentów oraz wyników badań inspekcyjnych i wywiadu środowiskowego.
4. Fundusz ocenia adekwatność formy proponowanego przez Pożyczkobiorcę zabezpieczenia uwzględniając stopień płynności zabezpieczenia oraz stopień pokrycia zobowiązań.
5. Ocenę zdolności pożyczkowej oraz stopnia ryzyka niespłacenia pożyczki przeprowadza się w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008r., str. 6 lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.

# ZASADY I WARUNKI UDZIELANIA MIKROPOŻYCZEK

**§ 6**

1. Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)

1) W ramach Instrumentu Mikropożyczka finansowane będą przedsięwzięcia rozwojowe mikro i małych przedsiębiorstw, realizowane na terenie województwa wielkopolskiego, mające na celu wzmocnienie ich potencjału gospodarczego, zwiększenie i umocnienie ich pozycji na rynku oraz podniesienie ich konkurencyjności m.in. poprzez inwestycje związane z:

* wdrażaniem nowych rozwiązań produkcyjnych i technologicznych;
* wprowadzaniem nowych i ulepszonych produktów i usług;
* zakupem maszyn, sprzętu produkcyjnego, w tym umożliwiających wdrażanie innowacji,
* finansowaniem rozszerzenia działalności,
* finansowaniem podstawowej działalności przedsiębiorstwa lub realizacji nowych projektów.

2) Udział Jednostkowej Mikropożyczki w koszcie realizowanego przedsięwzięcia rozwojowego może stanowić do 100% jego wartości.

1. Wykluczenia z finansowania

Środki z Jednostkowej Mikropożyczki nie mogą być przeznaczone na:

1. finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej,
2. refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
3. refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
4. dokonanie spłaty zobowiązań publiczno – prawnych;
5. finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji określonym w § 6;
6. 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;
7. finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
8. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu napojów alkoholowych;
9. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
10. finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
11. finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
12. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
13. finansowanie likwidacji ani budowy elektrowni jądrowych;
14. finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
15. 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;
16. finansowanie inwestycji w zakresie produkcji i pierwszego etapu przetwórstwa produktów rolnych;
17. finansowanie działalności badawczo-rozwojowej;
18. finansowanie projektów inwestycyjnych podmiotów ekonomii społecznej;
19. finansowanie wsparcia międzynarodowej współpracy gospodarczej przedsiębiorstw;
20. inne cele, których finansowanie jest wykluczone na mocy innych właściwych przepisów.
21. Ograniczenia w finansowaniu
22. Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz mikro i małych przedsiębiorców w ramach Jednostkowej Mikropożyczki.
23. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie do wysokości 50% Jednostkowej Mikropożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie.
24. Pożyczkobiorca jest zobligowany do przedstawienia dokumentów finansowych potwierdzających wykorzystanie środków z Jednostkowej Mikropożyczki zgodnie z zawartą Umową inwestycyjną. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego.
25. Mikropożyczki udzielane w ramach Funduszu Pożyczkowego mogą być przyznane wyłącznie na pokrycie wydatków dokonanych lub zobowiązań zaciągniętych po zawarciu umowy inwestycyjnej.
26. W przypadku gdy pożyczkobiorca nie jest płatnikiem podatku VAT i nie przysługuje mu prawo jego zwrotu lub odliczenia, koszty inwestycyjne określa się w cenach brutto.

**§ 7**

Podstawowe Parametry Jednostkowych Mikropożyczek:

1. Maksymalna kwota Jednostkowej Mikropożyczki nie może przekroczyć równowartości 100.000,00 zł.
2. Maksymalny okres finansowania Jednostkowej Mikropożyczki na cele inwestycyjne wynosi 60 miesięcy.
3. Dopuszczalny jest 6 miesięczny okres karencji w spłacie kapitału przez przedsiębiorstwo, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Mikropożyczki. W okresie karencji odsetki od mikropożyczki są spłacane na bieżąco (miesięcznie).
4. Jeden przedsiębiorca może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Mikropożyczki maksymalnie dwie Jednostkowe Mikropożyczki, przy czym łączna wartość Jednostkowych Mikropożyczek udzielonych jednemu Przedsiębiorcy nie może przekroczyć kwoty 200.000,00 zł.

**§ 8**

* 1. Mikropożyczki dla przedsiębiorców udzielane są na następujących warunkach:

**a)** z zastrzeżeniem lit. b)**, na warunkach rynkowych**, według stopy referencyjnej[[1]](#footnote-1) obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej[[2]](#footnote-2)oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka;

**b)**  **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**, w przypadku:

* inwestycji w przedsięwzięcia w ramach inteligentnych specjalizacji w kontekście Regionalnej Strategii Innowacji dla Wielkopolski na lata 2015-2020 zgodnie z wykazem stanowiącym Załącznik nr 2 do Regulaminu;
* inwestycji w Start up’y;
* inwestycji w Mikroprzedsiębiorstwa;
* inwestycji w przedsięwzięcia realizowane w ramach Wiejskich obszarów funkcjonalnych wymagających wsparcia procesów rozwojowych zgodnie z wykazem stanowiącym Załącznik nr 3 do Regulaminu;

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 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (*Dz.U. 2015 poz. 488 z późniejszymi zmianami). ***Wysokość oprocentowania jest stała w całym okresie obowiązywania i jest równa wysokości stopy z dnia udzielenia (stopa bazowa na dzień 04.09.2017 r. wynosi 1,83 % w skali roku)***.

1. Stopę referencyjną ustala się poprzez dodanie do publikowanej przez Komisję Europejską stopy bazowej odpowiedniej marży określonej w Komunikacie Komisji Europejskiej, po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.
2. W przypadku niespełnienia przez Przedsiębiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.

**§ 9**

1. Odsetki naliczane są za rzeczywisty okres wykorzystania pożyczki i liczone są od daty spłaty poprzedniej raty do dnia poprzedzającego datę spłaty następnej raty.
2. Jeżeli umowa mikropożyczki nie stanowi inaczej do naliczania odsetek przyjmuje się kalendarz: 365 dni – rok.
3. Odsetki za opóźnienie w części lub całości dotyczącej kapitału powstałego w wyniku niespłacenia całości lub części mikropożyczki w terminach ustalonych w umowie inwestycyjnej, są naliczane w wysokości maksymalnych odsetek za opóźnienie wynoszących dwukrotność wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie. Okres zwłoki w spłacie raty mikropożyczki naliczany jest od dnia następującego po terminie określonym w harmonogramie spłaty mikropożyczki do dnia wpływu środków na rachunek Funduszu.

**§ 10**

Fundusz od przyznanej mikropożyczki nie pobiera żadnych opłat i prowizji związanych z udzieleniem i obsługą Jednostkowej Mikropożyczki. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

**§ 11**

1. Prawną formę zabezpieczenia mikropożyczki stanowi obligatoryjnie weksel własny pożyczkobiorcy in blanco oraz dodatkowo:
2. poręczenie wekslowe,
3. poręczenie wg prawa cywilnego, w tym poręczenie krajowych instytucji poręczeniowych,
4. hipoteka,
5. sądowy zastaw rejestrowy,
6. blokada środków na rachunku bankowym,
7. przelew wierzytelności,
8. gwarancja bankowa,
9. inne.
10. Wymienione w ust. 1 formy zabezpieczenia mikropożyczki mogą być stosowane łącznie.
11. W przypadku zawarcia umowy inwestycyjnej przez Przedsiębiorcę pozostającego w związku małżeńskim, w którym ustawowa wspólność majątkowa nie została wyłączona ani ograniczona umownie, wymagana jest zgoda Jego współmałżonka na zawarcie tej umowy.
12. Forma zabezpieczenia ustalana jest indywidualnie z Pożyczkobiorcą.
13. Fundusz zastrzega sobie prawo oceny przedstawionych form zabezpieczenia i ustalenia ich realnej wartości oraz jej weryfikacji w trakcie trwania umowy pożyczki.
14. Wszelkie koszty ustanowienia, a po spłacie pożyczki zniesienia zabezpieczeń ponosi Pożyczkobiorca.

# WNIOSEK O UDZIELENIE MIKROPOŻYCZKI

**§ 12**

1. Wniosek wraz z wymaganymi załącznikami jest dostępny w siedzibie Funduszu, współpracujących ośrodkach wspierania przedsiębiorczości oraz na stronach internetowych Funduszu.
2. Wniosek o udzielenie mikropożyczki wraz z wymaganymi załącznikami stanowi podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu pożyczki.
3. Wniosek o mikropożyczkę powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
4. Warunkiem ubiegania się o pożyczkę jest dostarczenie wniosku o udzielenie pożyczki wraz z wymaganą dokumentacją do siedziby Funduszu.
5. Wniosek o mikropożyczkę podlega rejestracji w rejestrze wniosków.

**§ 13**

* + - 1. Ubiegający się o mikropożyczkę wraz z wnioskiem składa dokumenty i informacje niezbędne do dokonania oceny projektowanego przedsięwzięcia oraz analizy sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy w okresie, na który ma być udzielona mikropożyczka.
			2. Po sprawdzeniu kompletności złożonej dokumentacji, wniosek pożyczkowy otrzymuje potwierdzenie przyjęcia.
			3. O ile złożona dokumentacja przez wnioskodawcę zawiera braki, wnioskodawca zostaje o tym fakcie poinformowany ze wskazaniem brakujących danych i terminu ich uzupełnienia.
			4. Wniosek o mikropożyczkę podlega analizie przez specjalistę pożyczkowego pod kątem:

a) zgodności z formalnymi wymogami określonymi w regulaminie,

b) stanu przygotowania przedsięwzięcia do realizacji na podstawie wizji lokalnej,

c) efektywności ekonomiczno – finansowej przedsięwzięcia,

d) proponowanych źródeł finansowania nakładów przedsięwzięcia, w tym wielkość pożyczki z Funduszu, jej zwrotu, stopnia ryzyka,

e) realność i szans zaistnienia przedsięwzięcia na lokalnym, regionalnym rynku,

1. ustanowienia należytego zabezpieczenia,
2. ryzyka niespłacenia mikropożyczki,

h) stanu przygotowania firmy do prowadzenia przedsięwzięcia.

i) uzyskanej wcześniej pomocy de minimis, w przypadku MŚP ubiegających się o mikropożyczkę w ramach pomocy de minimis.

5. Specjalista pożyczkowy sporządza na piśmie arkusz oceny wniosku, zgodnie z Procedurą postępowania przy udzielaniu, prowadzeniu i kontroli mikropożyczek stanowiąca załącznik Nr 1 do Regulaminu..

6. Zakres koniecznych informacji i dokumentacji uzależniony jest od rodzaju i wysokości mikropożyczki oraz proponowanego zabezpieczenia.

7. Fundusz może żądać dodatkowych informacji i dokumentów niezbędnych do oceny prawidłowości i rzetelności przedstawionej przez Pożyczkobiorcę kalkulacji ekonomicznej przedsięwzięcia lub przedmiotu zabezpieczenia oraz opinii niezależnych ekspertów – na koszt i za zgodą Pożyczkobiorcy.

**§ 14**

1. Wniosek wraz z oceną specjalisty pożyczkowego jest rozpatrywany przez Komisję Pożyczkową.
2. Opinia Komisji Pożyczkowej przyjmuje jedną z opcji:
	* 1. zaakceptowanie mikropożyczki w kwocie i na warunkach zgłoszonych przez wnioskodawcę,
		2. zaakceptowanie mikropożyczki w innej kwocie i / lub na innych warunkach niż we wniosku,
		3. zaakceptowanie pod pewnymi warunkami,
		4. odłożenie decyzji do czasu uzyskania dodatkowych informacji,
		5. odrzucenie wniosku, co oznacza nie przyjęcie oferty Pożyczkobiorcy.
3. Mikropożyczki są udzielane lub wniosek zostaje odrzucony na podstawie decyzji Zarządu Funduszu.
4. Decyzja Zarządu Funduszu w sprawie udzielenia mikropożyczki zawiera co najmniej:

a) kwotę mikropożyczki,

b) okres na jaki mikropożyczka została przyznana,

c) oprocentowanie kwoty mikropożyczki,

d) zabezpieczenie mikropożyczki.

1. Decyzja Zarządu powinna być podjęta w terminie 30 dni od momentu złożenia kompletnej dokumentacji, o której wnioskodawca zostaje powiadomiony niezwłocznie. Informacja o negatywnym rozpatrzeniu wniosku ma formę pisemną i zawiera uzasadnienie.

**UMOWA MIKROPOŻYCZKI**

**§ 15**

1. Udzielenie Jednostkowej Mikropożyczki następuje na podstawie umowy pomiędzy Funduszem a Pożyczkobiorcą.
2. Umowę inwestycyjną sporządza się w formie pisemnej, w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, jeden dla Pożyczkobiorcy dwa dla Pożyczkodawcy.
3. Maksymalny termin na wypłatę mikropożyczki wynosi 90 dni kalendarzowych od daty zawarcia umowy inwestycyjnej z zastrzeżeniem, że środki finansowe zostaną wypłacone dopiero po ustanowieniu na rzecz Funduszu stosownych zabezpieczeń.
4. Nie przystąpienie wnioskodawcy do umowy inwestycyjnej w terminie określonym w punkcie poprzedzającym jest równoznaczne z wycofaniem wniosku o udzielenie mikropożyczki i zwalnia Fundusz z wszelkich oświadczeń woli złożonych wnioskodawcy, do dnia w którym umowa mikropożyczki miała zostać podpisana.

**§ 16**

1. Umowa inwestycyjna Jednostkowej Mikropożyczki powinna zawierać następujące elementy:

a) data zawarcia umowy,

b) określenie stron umowy inwestycyjnej,

c) cel na jaki przeznaczona jest mikropożyczka,

d) kwota mikropożyczki,

e) termin i sposób wykorzystania mikropożyczki,

f) termin i sposób spłaty mikropożyczki ( raty kapitałowe i odsetki ),

g) sposób i formę przekazywania środków ( jednorazowo lub w transzach),

h) oprocentowanie kwoty mikropożyczki,

i) rodzaj zabezpieczenia spłaty mikropożyczki,

j) warunki wypowiedzenia umowy inwestycyjnej,

k) nazwę banku, przez który będzie realizowana i spłacana mikropożyczka oraz numery rachunków bankowych,

l) zakres i formy kontroli nad sposobem wykorzystania mikropożyczki,

m) konsekwencje finansowe w przypadku niedotrzymania warunków umowy,

n) zobowiązania rzeczowe i terminowe realizacji przedsięwzięcia oraz obowiązki pożyczkobiorcy odnośnie wykorzystania,

o) podpisy stron.

**§ 17**

Fundusz odstępuje od umowy pożyczki i odmawia uruchomienia środków, jeżeli przed przekazaniem pożyczki:

1. Ogłoszono upadłość Pożyczkobiorcy,
2. Wszczęto postępowanie naprawcze Pożyczkobiorcy,
3. Ogłoszono likwidację Pożyczkobiorcy,
4. Znacznemu pogorszeniu uległa sytuacja finansowa i ekonomiczna Pożyczkobiorcy,
5. Fundusz uzyskał informacje mające negatywne znaczenie dla oceny wiarygodności Pożyczkobiorcy oraz ryzyka spłaty mikropożyczki.

# WYKORZYSTANIE I SPŁATA MIKROPOŻYCZKI

**§ 18**

1. Podstawą do wypłaty mikropożyczki jest podpisanie umowy inwestycyjnej przez Fundusz i Pożyczkobiorcę.
2. Przekazanie mikropożyczki następuje zgodnie z ustaleniami umowy poprzez przelew środków na rachunek bieżący Pożyczkobiorcy lub inny wskazany przez niego.
3. W zależności od zapisów umowy inwestycyjnej, mikropożyczka może być:

a) wypłacona jednorazowo,

b) wypłacona w transzach, zaliczkowo lub na podstawie faktur, rachunków i innych dokumentów stwierdzających zobowiązanie pożyczkobiorcy do zapłaty lub stanowiących dowód zapłaty za nabywanie rzeczy.

1. Wydatkowanie środków Jednostkowej Mikropożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od jej uruchomienia. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Pożyczkobiorcy termin ten może uleć wydłużeniu maksymalnie o kolejne 90 dni ze względu na charakter inwestycji. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny, w rozumieniu przepisów prawa krajowego.
2. Za datę wypłaty mikropożyczki uważa się datę obciążenia rachunku Funduszu.

**§ 19**

1. Mikropożyczka podlega spłacie:

1. w terminach płatności uzgodnionych w umowie inwestycyjnej,
2. przedterminowo w przypadku wypowiedzenia umowy przez pożyczkobiorcę z miesięcznym okresem wypowiedzenia lub przez Fundusz na warunkach określonych w umowie,
3. przedterminowo z inicjatywy pożyczkobiorcy.
4. za dotrzymanie terminu spłaty uważa się dzień zaksięgowania wpłaconej raty lub całości pożyczki na rachunku bankowym Fundusz wskazany w umowie inwestycyjnej w dniu zgodnym z terminem spłaty lub wcześniejszym.
5. ryzyko niedotrzymania terminu spłaty raty lub całości mikropożyczki albo nieprawidłowego dokonania przelewu, ponosi wyłącznie Pożyczkobiorca.

**§ 20**

 Pożyczkobiorca ma prawo do przedterminowej spłaty mikropożyczki lub jej części z zachowaniem 7-dniowego terminu zawiadomienia przez Fundusz.

**§ 21**

1. Fundusz. może wypowiedzieć umowę inwestycyjną z zachowaniem 7-dniowego terminu i zażądać spłaty Jednostkowej Mikropożyczki wraz z odsetkami, tak zaległymi, jak i bieżącymi, a także przystąpić do realizacji zabezpieczenia mikropożyczki, jeżeli Pożyczkobiorca lub którykolwiek z poręczycieli naruszył postanowienia umowy lub niniejszego regulaminu, a w szczególności:
2. nie dotrzymał terminu spłaty raty mikropożyczki lub całości mikropożyczki,
3. przeznaczył środki mikropożyczki niezgodnie z celem na jaki została udzielona mikropożyczka,
4. nie przestawił dokumentów finansowych potwierdzających rozliczenie celu mikropożyczki,
5. w związku z wnioskiem o udzielenie mikropożyczki lub umową mikropożyczki, złożył nieprawdziwe oświadczenie lub zapewnienia, albo przedstawił nieprawdziwe dokumenty lub udzielił nieważnych gwarancji albo zabezpieczenia,
6. utracił zdolność kredytową,
7. złożony został wniosek o ogłoszenie upadłości pożyczkobiorcy lub otwarto jego likwidację,
8. zgłoszony został wniosek o otwarcie postępowania naprawczego lub postępowania o ogłoszenie upadłości pożyczkobiorcy,
9. pożyczkobiorca lub którykolwiek z poręczycieli zalega z zapłatą podatków lub innych obciążeń publicznoprawnych, a także z zapłatą innych zobowiązań wobec osób trzecich, w tym zwłaszcza kredytów bankowych,
10. stan majątkowy pożyczkobiorcy lub któregokolwiek z poręczycieli uległ lub może ulec pogorszeniu w takim stopniu, że zwrot pożyczki stanie się zagrożony,
11. nie poinformował Fundusz o każdej zmianie: nazwiska i adresu lub nazwy i siedziby firmy oraz wszelkich zmianach związanych ze zmianą formy prawnej
12. nie spełnił żądania Funduszu w przedmiocie dodatkowego zabezpieczenia spłaty mikropożyczki w związku z pogorszeniem się sytuacji ekonomiczno – finansowej Pożyczkobiorcy lub obniżenie się realnej wartości prawnego zabezpieczenia,
13. zaniechał poinformowania Funduszu o zamiarze zaciągnięcia pożyczek lub kredytów, bądź udzielenia poręczeń lub zaciągnięcie innych zobowiązań i podjęcie innych decyzji mających istotny wpływ na sytuację ekonomiczno - finansową Pożyczkobiorcy.
14. Wypowiedzenie umowy mikropożyczki przez Fundusz będzie dokonywane pisemnie, listem poleconym, wysłanym do pożyczkobiorcy na adres podany w umowie mikropożyczki i będzie skutkować natychmiastową wymagalnością wszelkich zobowiązań pożyczkobiorcy z tytułu mikropożyczki.
15. Pożyczkobiorca zapłaci Pożyczkodawcy odsetki, w wysokości maksymalnych odsetek za opóźnienie wynoszących dwukrotność wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie, liczonych od sumy należności głównej w razie nieterminowej spłaty mikropożyczki.
16. Postawienie zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności zobowiązuje Pożyczkobiorcę do dokonania jednorazowej spłaty całego zadłużenia tj. mikropożyczki wraz z należnymi odsetkami i innymi kosztami w terminie wyznaczonym przez Fundusz.

**§ 22**

1. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do umożliwienia Funduszowi kontroli oraz udostępnienia wszelkiej dokumentacji celem skontrolowania wykorzystania mikropożyczki, oceny aktualnego stanu zabezpieczenia i oceny aktualnej sytuacji finansowo – ekonomicznej Pożyczkobiorcy.
2. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do rozliczenia kwoty mikropożyczki oraz przedstawienia dokumentów potwierdzających wydatkowanie kwoty mikropożyczki lub jej transzy zgodnie z przeznaczeniem określonym w umowie inwestycyjnej, a także zwrotu kwoty salda niewykorzystania środków przekazanych w ramach mikropożyczki.
3. Termin dokonania rozliczenia zawarty będzie w umowie mikropożyczki.

**§ 23**

1. Ustalony w umowie termin spłaty rat mikropożyczki może być odroczony (prolongowany), z zastrzeżeniem § 7 pkt. 1 ppkt. 2 i 3. Decyzję w sprawie odroczenia terminu spłaty należności podejmuje Zarząd Funduszu, po wcześniejszym zaopiniowaniu przez Kierownika Funduszu.
2. Restrukturyzacja mikropożyczki może nastąpić za zgodą Zarządu Funduszu, na wniosek Kierownika Funduszu, pod warunkiem przedstawienia programu naprawy sytuacji ekonomicznej-finansowej Pożyczkobiorcy.

**§ 24**

1. Ostateczne rozliczenie wykorzystania Jednostkowej Mikropożyczki następuje po stwierdzeniu zakończenia okresu pożyczkowego. Rozliczenie całej mikropożyczki następuje po wygaśnięciu umowy pożyczkowej.
2. Rozliczenie mikropożyczki następuje w formie protokołu końcowego. Fundusz dokonuje oceny efektywności wydatkowania kwoty mikropożyczki.

**§ 25**

Umowa o udzielenie mikropożyczki może być zawarta tylko i wyłącznie w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Każda zmiana umowy dla swej ważności wymaga również formy pisemnej.

**§ 26**

Ewentualne spory wynikłe w związku z wykonywaniem niniejszej umowy strony poddają rozstrzygnięciu sądu właściwego dla siedziby Funduszu.

**§ 27**

W sprawach nie uregulowanych w umowie mikropożyczki lub niniejszym regulaminie zastosowanie mają ogólne przepisy prawa.

Załączniki:

* 1. Procedura postępowania przy udzielaniu, prowadzeniu i kontroli mikropożyczek.
	2. Wykaz Inteligentnych specjalizacji wymienionych w Załączniku nr 1 do Regionalnej Strategii Innowacji dla Wielkopolski na lata 2015-2020.
	3. Wykaz Wiejskich obszarów funkcjonalnych wymagających wsparcia procesów rozwojowych zgodnie ze Szczegółowym Opisem Osi Priorytetowych Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego.

1. Stopa referencyjna jest obliczana przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej (ogłaszanej przez Komisję Europejską) oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r., str. 6) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka. [↑](#footnote-ref-1)
2. Stopa bazowa jest ogłaszana przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r., str. 6). [↑](#footnote-ref-2)